

17-04-2007 r.

Temat: Powzięte uchwały ZWZA Banku Zachodniego WBK S.A.

UNI-PL 18/2007

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść uchwał powziętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w dniu 17 kwietnia 2007 r.

Na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia został wybrany uchwałą Sławomir Pajewski.

Uchwałą Walnego Zgromadzenia został przyjęty następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2006.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za rok 2006
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2006 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej Banku i sprawozdań z działalności Banku i grupy kapitałowej Banku.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Zmiana wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej.
13. Przyjęcie Programu Motywacyjnego II.
14. Emisja obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II, z wyłączeniem prawa poboru.
15. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego, z wyłączeniem prawa poboru i zmiana Statutu Banku.
16. Zmiany Statutu Banku.
17. Przyjęcie jednolitego tekstu Statutu Banku.
18. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Uchwała nr 1

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

§ 1

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

- a) sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące szóstego/1.01.2006/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szóstego/31.12.2006/, obejmujące:
- bilans sporządzony na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące szóstego/31.12.2006/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 31.382.480.000 zł (trzydzieści jeden miliardów trzysta osiemdziesiąt dwa miliony czterysta osiemdziesiąt tysięcy złotych),
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piątego /1.01.2006/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piątego /31.12.2006/ wykazujący zysk netto w kwocie 592.795.000 zł (pięćset dziewięćdziesiąt dwa miliony siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych),
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące szóstego/1.01.2006/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące szóstego/31.12.2006/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 951.332.000 zł (dziewięćset pięćdziesiąt jeden milionów trzysta trzydzieści dwa tysiące złotych),
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień 31 grudnia 2006 r. kapitał własny w kwocie 3.613.244.000 zł (trzy miliardy sześćset trzynaście milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące złotych),
 - noty objaśniające.
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2006.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 2

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

§ 1

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

- a) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące szóstego roku /1.01.2006/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku /31.12.2006/ obejmujące:
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku /31.12.2006/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 33.041.645.000 zł (trzydzieści trzy miliardy czterdzieści jeden milionów sześćset czterdzieści pięć tysięcy złotych),
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące szóstego roku /1.01.2006/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku /31.12.2006/ wykazujący zysk netto w kwocie 844.246.000 zł (osiemset czterdzieści cztery miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy złotych) - w

tym zysk należny udziałowcom mniejszościowym w kwocie 86.024.000 zł (osiemdziesiąt sześć milionów dwadzieścia cztery tysiące złotych),

- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące szóstego roku /1.01.2006/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku /31.12.2006/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 953.918.000 zł (dziewięćset pięćdziesiąt trzy miliony dziewięćset osiemnaście tysięcy złotych), -
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące szóstego roku /31.12.2006/ kapitał w kwocie 4.076.742.000 zł (cztery miliardy siedemdziesiąt sześć milionów siedemset czterdzieści dwa tysiące złotych),
- noty objaśniające.

b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2006 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 3

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

§ 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2006 do dnia 31.12.2006 w kwocie 592.795.330,93 zł (pięćset dziewięćdziesiąt dwa miliony siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy trzysta trzydzieści złotych dziewięćdziesiąt trzy grosze), w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 437.761.704,00 zł (czteryście trzydzieści siedem milionów siedemset sześćdziesiąt jeden tysięcy siedemset cztery złote),
 - na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 155.033.626,93 zł. (sto pięćdziesiąt pięć milionów trzydzieści trzy tysiące sześćset dwadzieścia sześć złotych dziewięćdziesiąt trzy grosze).
2. W podziale dywidendy uczestniczą 72.960.284 (siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt tysięcy dwieście osiemdziesiąt cztery) akcje serii A, B, C, D, E, F i G.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 6,00 zł. (sześć złotych).

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

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest czwartego maja dwa tysiące siódmego roku (04.05.2007).

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu osiemnastego maja dwa tysiące siódmego roku (18.05.2007).

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 4

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Kseniowi – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 5

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Declanowi Flynnowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 6

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michałowi Gajewskiemu – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 7

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Justynowi Koniecznemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 8

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Januszowi Krawczykowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 9

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Marcinowskiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 10

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 11

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jamesowi Murphy - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 12

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 13

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 4 kwietnia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 14

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Kompfowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 4 kwietnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 15

Działając na podstawie art. 382 §3 i 395 §5 Kodeksu spółek handlowych oraz „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005”, uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się:

- 1) sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z jej działalności za okres od 1.01.2006 r. do 31. 12. 2006 r., stanowiące załącznik numer 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2006, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2006, sprawozdania z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2006, stanowiące załącznik numer 2 do niniejszej uchwały,
- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2006 r., stanowiącą załącznik numer 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Załącznik nr 1 do uchwały
SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2006 ROKU**

Wrocław, luty 2007

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ -----

1. Rada Nadzorcza prowadziła w 2006 roku działalność w następującym składzie:-----

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarz, -----
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne, -----
- Członkowie Rady Nadzorczej: -----
- Pan Kieran Crowley, -----

- Pan Waldemar Frąckowiak, -----
 - Pan Aleksander Gals, -----
 - Pan Declan Mc Sweeney, -----
 - Pan John Power, -----
 - Pan Jacek Ślotała, -----
2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej: -----

- Pan Declan McSweeney złożył rezygnację z funkcji Członka Rady z dniem odbycia 31 grudnia 2006 r. -----

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej. -----

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

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

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2006 ROKU. -----

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2006 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 49 uchwał. -----

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2006 ROKU -----

1. DECYZJE DOTYCZĄCE SKŁADU ZARZĄDU -----

1. W dniu 4 kwietnia 2006 r., w związku z odbyciem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, które zatwierdziło bilans, rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2005, upłynęła kadencja Zarządu Banku. Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną trzyletnią kadencję. Poza jedną zmianą – polegającą na utworzeniu Pionu Prawnego i Compliance – utrzymany został dotychczasowy skład oraz podział funkcji w Zarządzie Banku. Do składu Zarządu Banku zostały powołane następujące osoby: -----

- Pan Jacek Kseń na funkcję Prezesa Zarządu Banku, -----
- Pan Declan Flynn na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Michał Gajewski na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Justyn Konieczny na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Janusz Krawczyk na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Jacek Marcinowski na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Mateusz Morawiecki na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan James Murphy na funkcję Członka Zarządu Banku, -----

- Pan Marcin Prell na funkcję Członka Zarządu Banku, -----
- Pan Feliks Szyszkowiak na funkcję Członka Zarządu Banku. -----

Poza Panem Marcinem Prellem wszyscy wchodzili w skład Zarządu Banku poprzedniej kadencji. -----

2. STRATEGIA BIZNESOWA GRUPY BZ WBK S.A. NA LATA 2007 – 2009-

Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dokument stanowi kontynuację Strategii „Po pierwsze klient” wypracowanej w 2001 r., którą definiuje misja strategiczna Banku w następującym brzmieniu: -----

„Gdziekolwiek działamy, klienci będą nas cenić za wyróżniającą się jakość naszej oferty, która pozwoli nam osiągnąć nadzwyczajny wzrost zysku.” -----

W kolejnych latach założenia Strategii będą przekładane na cele finansowe i biznesowe realizowane w ramach poszczególnych linii biznesowych/ produktowych, co powinno zapewnić Bankowi uzyskanie wysokiej pozycji na rynku usług finansowych. -----

3. PRACE NAD PLANEM FINANSOWYM ORAZ PLANEM BIZNESOWYM NA 2007 ROK -----

W ramach procesu planowania Rada Nadzorcza przeprowadziła dyskusję nad założeniami Planu Finansowego oraz Planu Biznesowego, przedstawionymi do zatwierdzenia przez Zarząd Banku, z uwzględnieniem kierunków rozwoju przyjętych w strategii „Po pierwsze klient” i realizowanych w poprzednich okresach, aktualnych i prognozowanych trendów w otoczeniu makroekonomicznym, programu działań strategicznych i długoterminowych, których wdrożenie wspierać będzie realizację Planu, a także założeń dotyczących rozwoju oferty dla klientów dla najważniejszych linii biznesowych/ produktowych wraz z przyjętymi celami strategicznymi na 2007 r.: -----

- Plany koncentrują się na maksymalizacji możliwości wzrostu biznesowego za pośrednictwem sieci oddziałów i jednostek biznesowych Banku, spółek zależnych oraz zewnętrznych kanałów dystrybucji. Pokazują ponadto dążenie Banku do dalszej poprawy rentowności oraz zapewnienia odpowiedniego zwrotu na kapitale przy jednoczesnym stałym nacisku na jakość procesu zarządzania ryzykiem. -----

- Okolicznościami, które będą sprzyjać realizacji Planów w 2007 r. jest bardzo dobra jakość portfela kredytowego oraz niski poziom rezerw kredytowych, odnotowany dalszy postęp w zakresie obniżenia wskaźnika koszty/dochody, wzrastający udział wyników finansowych spółek zależnych w wyniku Grupy BZ WBK. Odpowiednie wsparcie będą stanowiły również systemy motywacyjne przyjęte na 2007 r., w tym wprowadzony w 2006 r. Długoterminowy Program Motywacyjny dla kadry menedżerskiej Banku i spółek zależnych. -

4. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH ORAZ PRZEGLĄD REALIZACJI CELÓW BIZNESOWYCH -----

Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank oraz Grupę BZ WBK, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchyleń od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd

Banku. Przeprowadzając ocenę wyników finansowych Rada w szczególności zwracała uwagę na: -----

- realizację celów zakładanych w Planie Finansowym na 2006 r., -----
- kształtowanie się poszczególnych elementów rachunku wyników w stosunku do założeń zawartych w Planie oraz w odniesieniu do wielkości uzyskiwanych w analogicznych okresach roku ubiegłego, -----
- zmiany w strukturze depozytów i kredytów w porównaniu do założeń przyjętych w Planie, -----
- kształtowanie się portfela należności nieregularnych oraz zmiany w zakresie tworzonych i rozwiązywanych rezerw, -----
- poziom kosztów. -----

Rada przeprowadzała również okresowe przeglądy realizacji celów biznesowych ustalonych w Planie Biznesowym na 2006 r. Miały one na celu ocenę, jak postępy w realizacji Planu Biznesowego związane z tworzeniem wyróżniającej oferty dla klienta oraz inne działania wspierające, przekładają się na realizację strategii BZ WBK „Po pierwsze klient” i możliwość uzyskania nadzwyczajnego wzrostu zysku. -----

Rada Nadzorcza, w ramach swoich posiedzeń, spotykała się z zarządami spółek zależnych:

- BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- BZ WBK AIB Asset Management S.A., -----
- Dom Maklerski BZ WBK S.A., -----
- Spółki leasingowe, -----
- BZ WBK Faktor Sp. z o.o. -----

zapoznając się z ich aktualnymi wynikami i sytuacją biznesową. Dostęp spółek zależnych do sieci placówek Banku znacznie rozszerza zasięg ich oddziaływania, jednocześnie usługi i produkty spółek zależnych uzupełniają ofertę Banku i podnoszą jego konkurencyjność na rynku. -----

Rada Nadzorcza odbyła spotkanie z Dyrektorami Makroregionów, które oprócz podsumowania aktualnych wyników sprzedażowych i finansowych, prezentacji zmian w modelu zarządzania siecią oddziałów, miało na celu pokazanie przyszłych wyzwań stojących przed Bankowością Oddziałową. Wyzwania te koncentrować się będą przede wszystkim na dostarczeniu doskonałych wyników sprzedażowych i finansowych oraz wzmocnieniu pozycji rynkowej we wszystkich lokalizacjach poprzez maksymalizację szans rynkowych, dynamiczny rozwój sieci oddziałów oraz efektywne zarządzanie. -----

5. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ -----

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

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

Skład poszczególnych Komitetów został ustalony uchwałą Rady Nadzorczej. Zakres ich działania oraz tryb pracy określają Regulaminy przyjęte uchwałami Rady. -----

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

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

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

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie: -----

1. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu; -----

2. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry menedżerskiej wyższego szczebla do osiągania coraz lepszych wyników przez Bank; -----

3. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku. -----

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2006 r. w następującym składzie:-

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący), -----

- Pan Aleksander Szwarc. -----

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

Działalność Komitetu w 2006 r. skupiała się na następujących sprawach: -----

- Przygotowanie rekomendacji dotyczącej indywidualnych premii za 2005 r. dla Członków Zarządu Banku. -----

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w sprawie powołania Prezesa i Członków Zarządu Banku na nową kadencję, która rozpoczęła się z dniem 4 kwietnia 2006 roku. -----

- Przygotowanie i przeprowadzenie procesu celem wyłonienia kandydata, który zostanie desygnowany na stanowisko Prezesa Zarządu Banku w związku z decyzją Pana Jacka Ksenia, obecnego Prezesa Zarządu, o odejściu z tej funkcji z końcem kwietnia 2007 r. Komitet dołożył wszelkiej staranności, aby proces ten przebiegał się zgodnie z najlepszymi praktykami. Zasady i kryteria procesu przygotowane przez Komitet zostały zaakceptowane przez Radę Nadzorczą. -----

- Rozpatrzenie propozycji Zarządu Banku dotyczącej zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotowanie rekomendacji dla Rady

Nadzorczej dotyczących zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku. -----

- Przeprowadzenie rocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry menedżerskiej wyższego szczebla oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii oraz ustalania puli premiowych na 2007 r. Utrzymano zasady obowiązujące w 2006 r., który bardzo dobrze potwierdziły swoją skuteczność w zakresie motywowania do osiągania ponad przeciętnych wyników. -----

- -Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu jeszcze lepszego dostosowania do specyfiki ich działalności oraz warunków rynkowych. -----

- -Przygotowanie i wprowadzenie począwszy od 2006 r. Długoterminowego Programu Motywacyjnego dla kadry menedżerskiej Banku i spółek zależnych, którego celem jest stworzenie skutecznego i atrakcyjnego instrumentu motywacyjnego dla jego uczestników, zapewniającego ich silniejsze związanie ze Spółką w dłuższym okresie czasu, dzięki czemu możliwe będzie osiągnięcie przez Spółkę konkurencyjnych na rynku wyników finansowych oraz wzrost jej wartości odzwierciedlony we wzroście wartości akcji. -----

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 4 kwietnia 2006 r. podjęło uchwały, które umożliwiły uruchomienie Programu. Został on przeprowadzony w drodze emisji przez Bank obligacji z prawem pierwszeństwa, które będą upoważniały uczestników Programu, po spełnieniu się określonych kryteriów ekonomicznych, do objęcia akcji Banku, wyemitowanych w ramach warunkowego podwyższenia kapitału Spółki. -----

Komitet przygotował i przedstawił Radzie do zatwierdzenia Regulamin Programu Motywacyjnego, zawierający ustalenia dotyczące funkcjonowania Programu oraz listę uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu. -----

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

▪ KOMITET AUDYTU – Komitet Audytu został powołany przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A. jako organ wspomagający w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy i interesariuszy w odniesieniu do:--

1. jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji; -----

2. zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu; ----

3. niezależności i pracy Auditorów wewnętrznych i zewnętrznych; -----

4. systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi. -----

Skład Komitetu Audytu jest następujący: -----

- Pan John Power (Przewodniczący), -----
- Pan Waldemar Frąckowiak, -----
- Pan Aleksander Galos. -----

Komitet realizuje swoje obowiązki zgodnie z przyjętym rocznym programem pracy, który pozwala na monitorowanie zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie biznesowym Spółki (oraz pozyskiwanie niezależnych opinii w tym zakresie).-----

W 2006 r. Komitet Audytu odbył dziewięć posiedzeń, podczas których dokonał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym finansowych, operacyjnych i compliance, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw, prania pieniędzy, kwestii prawnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. W 2006 roku raporty te obejmowały istotne informacje dotyczące funkcjonowania Polityki Grupy „Mów Otwarście”, a także szczególnie ważnych projektów realizowanych w Banku, w tym projektu zachowania zgodności z wymogami wynikającymi z ustawy Sorbanes Oxley, Nowej Umowy Bazylejskiej oraz wdrożenia systemów informatycznych. -----

Do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku, tj. KPMG Audyt Sp. z o.o., Wewnętrzny Audytor Banku oraz Prezes Zarządu. Pozostali Członkowie Zarządu byli również zapraszani do udziału w posiedzeniach Komitetu, zgodnie z potrzebami, w celu przedstawienia raportów dotyczących nadzorowanych przez nich pionów i obszarów.-----

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

Komitet dokonał przeglądu i omówił z Zarządem Banku zweryfikowane przez Audytora Sprawozdania Finansowe za 2006 r., których sporządzenie jest obowiązkiem Zarządu. Ponadto, Komitet dokonał przeglądu i omówił z przedstawicielami KPMG niezależną opinię z badania sprawozdań finansowych oraz kwestie poruszone w spotkaniach Audytora z przedstawicielami Zarządu Banku. -----

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, a także opinię i raport Niezależnego Audytora, Komitet poinformował Radę Nadzorczą, że Sprawozdanie Finansowe Grupy zostało sporządzone we wszystkich istotnych aspektach w sposób prawidłowy i oddaje rzetelnie i jasno sytuację finansową Grupy na dzień 31 grudnia 2006 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za miniony rok obrotowy, zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, a także zgodnie z odpowiednimi regulacjami oraz zapisami Statutu Banku, oraz że Sprawozdanie zostało przygotowane na podstawie zapisów księgowych, które we wszystkich istotnych aspektach, były prawidłowo prowadzone. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok kończący się dnia 31 grudnia 2006r. Rada Nadzorcza zaakceptowała rekomendacje Komitetu.-----

Komitet zarekomendował Radzie wybranie KPMG Audyt Sp. z o.o. jako niezależnego audytora Spółki. Funkcjonuje również proces, w ramach którego Komitet Audytu dokonuje przeglądu, a w niektórych przypadkach również zatwierdza, w ramach parametrów zaaprobowanych przez Radę Nadzorczą, wszelkie usługi nie związane z prowadzeniem audytu, a świadczone przez Audytora, a także pobierane za nie opłaty. Proces ten gwarantuje obiektywizm i niezależność Audytora. -----

Komitet dokonał przeglądu procesów oraz wyników swojej działalności. Przegląd ten objął dyskusję na temat formatu posiedzeń oraz skuteczności procesu raportowania. Komitet doszedł do wniosku, że wymaganych jest kilka istotnych zmian i wykorzystał wnioski płynące z tej dyskusji do pomocy w kształtowaniu programu pracy na rok 2007. -----

▪ **KOMITET STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI – Komitet nadzoruje proces tworzenia oraz wdrażania strategii komunikacji marki oraz polityki w tym zakresie dążąc do tego, aby BZ WBK był postrzegany przez wszystkich interesariuszy jako odpowiedzialny członek społeczności.** -----

Komitet Strategii Komunikacji Marki działa w następującym składzie: -----

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

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitetu jest zapraszany Pan Jędrzej Marciniak, Szef Obszaru Zarządzania Marką. -----

Posiedzenia Komitetu odbywają się raz na kwartał. Rada Nadzorcza regularnie otrzymywała bieżące informacje na temat działalności Komitetu, w tym informacje dot. programu posiedzeń oraz postępów w realizacji prac. -----

W trakcie roku, działalność Komitetu skupiała się na następujących obszarach:-----

- doskonalenie założeń leżących u podstaw filozofii i wizerunku marki, -----
- działalność fundacji charytatywnej Banku – "Bank dziecięcych uśmiechów", ---
- przegląd i zatwierdzenie planów/ budżetów przeznaczonych na marketing, promocję, działalność sponsoringową oraz charytatywną. -----

Komitet jest usatysfakcjonowany postępem dokonany w kluczowych obszarach, za które jest odpowiedzialny. -----

Osiągnięte rezultaty odzwierciedlają spójne i odpowiednio ukierunkowane podejście Komitetu do realizacji swoich celów, dzięki czemu BZ WBK cieszy się opinią organizacji działającej zgodnie z najlepszymi międzynarodowymi praktykami w zakresie standardów odpowiedzialności społecznej. -----

Załącznik numer 2 do uchwały

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:-----

- SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2006 R. -----
- SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2006 R. -----
- SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2006 R. -----
- SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. 2006 R. -----
- WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2006 R. -----

Wrocław, luty 2007 r. -----

I. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ -----

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 17 kwietnia 2007 roku: -----

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r., -----
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2006 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r., -----
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2006 r., -----
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2006 r. -----

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

1. Badanie Sprawozdań finansowych oraz Sprawozdań z działalności w 2006 roku

Uchwałą nr 25/2006 podjętą w dniu 21 czerwca 2006 r. Rada Nadzorcza powołała KPMG Audyt Sp. z o.o. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania Sprawozdań Finansowych za 2006 r. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku: -----

1. Sprawozdanie Finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r., obejmujące: -----
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., -----
 - rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r.,-
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r., -----

- zestawienie zmian w kapitale własnym, -----
- zestawienie zobowiązań pozabilansowych, -----
- noty wyjaśniające. -----

2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2006 r.

3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r., obejmujące: -----

- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2006 r., -----
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r., -----
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r., -----
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym, -----
- zestawienie zobowiązań pozabilansowych, -----
- noty wyjaśniające. -----

4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2006 roku. -----

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

- opinie niezależnego biegłego rewidenta w sprawie badanych Sprawozdań Finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Grupy Banku Zachodniego WBK,--
- raportów niezależnego biegłego rewidenta z badania Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r. oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2006 r.,- -----

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r. zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2006 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2006 r., zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych. --

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 2/2007 z dnia 21 lutego 2007 r. przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia: -----

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r. -----
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BZ WBK S.A. w 2006 r., -----
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2006 r., -----

- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. w 2006 r. Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy. -----

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2006 r. -----

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2006 r. i uchwałą nr 3/2007 z dnia 21 lutego 2007 r. postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie powyższego wniosku.-----

3. Podsumowanie -----

Rada Nadzorcza stwierdza, że dołożyła wszelkiej staranności we wszechstronnym zbadaniu przedłożonych jej przez Zarząd Banku dokumentów i zgodnie ze swoją uchwałą nr 5/2007 z dnia 21 lutego 2007 r. przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.-----

Załącznik numer 3 do uchwały

OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BZ WBK W 2006 ROKU

Rok 2006 był okresem szybkiego rozwoju dla polskiej gospodarki. Wzrost PKB wyniósł 5,8% (Według danych GUS), była to najwyższa roczna dynamika rozwoju polskiej gospodarki od 1997 roku. Obserwowano zarówno silne ożywienie popytu krajowego, jak również kontynuację wyjątkowo mocnego wzrostu polskiego eksportu dzięki pomyślnej koniunkturze gospodarczej na świecie. Popyt krajowy ogółem zwiększył się w skali roku o 5,8%, głównie za sprawą poprawy dynamiki konsumpcji prywatnej (wzrost o 5,2% wobec 1,9% w 2005 roku) oraz zdecydowanego ożywienia wzrostu inwestycji (16,7% wobec 6,5% rok wcześniej). Udział eksportu w PKB zwiększył się w 2006 roku do około 35%, osiągając najwyższą wartość od początku transformacji gospodarczej. -----

Wzrost gospodarczy był nie tylko szybki, ale również zrównoważony. Saldo obrotów bieżących bilansu płatniczego pogorszyło się nieznacznie (deficyt wzrósł do 2% PKB z 1,7% PKB w 2005 roku), a inflacja przez niemalże cały rok utrzymywała się nie tylko poniżej celu banku centralnego (2,5%), ale i poniżej dolnej granicy dopuszczalnych wahań wokół celu (1,5%). Tempo wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych wyniosło w grudniu zaledwie 1,4% r/r. Inflacja bazowa netto pozostała niska, wyraźnie poniżej 2%. -----

Wraz z przyspieszeniem tempa wzrostu gospodarczego nastąpiła zdecydowana poprawa sytuacji na rynku pracy. Wzrost aktywności i skali działalności przedsiębiorstw pociągnął za sobą wyraźny wzrost popytu na pracowników, w wyniku czego tempo wzrostu zatrudnienia przyspieszyło do rekordowo wysokiego poziomu 4,1% r/r w grudniu 2006 roku. Stopa bezrobocia rejestrowanego obniżyła się z poziomu 17,6% w grudniu 2005 r. do 14,9% w grudniu 2006 r. -----

W 2006 roku, wzrost depozytów ogółem przyspieszył z 9,4% r/r do 15% r/r i podobnie jak w poprzednim roku wynikał głównie z dynamicznego przyrostu depozytów przedsiębiorstw (25,6% r/r w grudniu 2006 roku), nastąpiła również poprawa w zakresie depozytów gospodarstw domowych (9,7% r/r w grudniu 2006 roku wobec 3,6% r/r rok wcześniej). Po stronie czynników kreacji pieniądza, najszybszy przyrost zanotowały kredyty dla gospodarstw domowych, które w grudniu 2006 zwiększyły się o ponad 33% r/r. Ożywienie nastąpiło także na rynku kredytów dla przedsiębiorstw, których wzrost przyspieszył do 14,6% r/r w grudniu 2006 roku z 2,9% r/r w roku 2005.-----

Zysk brutto Grupy Banku Zachodniego WBK SA w 2006 roku wyniósł 1.065,5 mln zł i był o 55% wyższy w porównaniu rokiem 2005, zaś zysk netto wyniósł 758,2 mln zł i wzrósł o 47%. Stopa zwrotu na kapitałach własnych (ROE) wyniosła 23,7% (w roku 2005 – 18%).-----

Wskaźnik zysku na 1 akcję (EPS) wzrósł do poziomu 10,39 zł za rok 2006 z 7,08 zł za rok 2005. -----

Te doskonałe wyniki finansowe zostały osiągnięte dzięki realizowanej strategii i pozytywnym tendencjom w rozwoju biznesu. Należności od klientów wzrosły o 24% a depozyty powierzone Grupie o 16%. Systematycznie poprawiała się jakość aktywów, wyrażająca się spadkiem wskaźnika kredytów zagrożonych z 6,9% do 4,9% (jeden z najlepszych wskaźników w sektorze).-----

Obok bardzo dobrych wyników banku należy podkreślić znakomite efekty działalności jednostek zależnych, a zwłaszcza spółek: BZWBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., BZWBK AIB Asset Management S.A., Dom Maklerski BZWBK S.A., BZWBK Leasing S.A. oraz BZWBK Finanse & Leasing S.A. -----

W 2006 roku Grupa Kapitałowa BZWBK S.A. osiągnęła dochód ogółem w wysokości 2.415 mln zł, wyższy o 24,3% w porównaniu z 2005 rokiem. Wynik z tytułu odsetek wyniósł

1.034 mln zł wobec 909 mln zł w roku poprzednim. Wzrost ten osiągnięto pod wpływem rosnącej skali działalności oraz korzystnych zmian w jej strukturze, przy względnie stałych marżach odsetkowych.-----

Wynik z tytułu opłat i prowizji osiągnął wartość 1 003 mln zł i zwiększył się w 2006 roku o 44,5%. Dzięki napływowi środków do funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez BZ WBK AIB TFI S.A. oraz portfeli indywidualnych BZ WBK AIB Asset Management S.A., dynamicznie bo aż o 229% wzrosły dochody z opłat za zarządzanie aktywami oraz o 60% za dystrybucję jednostek uczestnictwa w funduszach. Dynamika prowizji brokerskich (netto) Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. osiągnęła 77%, co wiąże się ze wzrostem skali działania spółki na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.-----

Przychody z tytułu dywidend - w wysokości 57,3 mln zł - zwiększyły się o 20% r/r. W 2006 roku bank otrzymał z Grupy Commercial Union dywidendę w kwocie 53 mln zł (w roku 2005 - 44,1 mln zł).-----

Całkowite koszty operacyjne Grupy Kapitałowej BZWBK S.A. zamknęły się kwotą 1.331 mln zł i były wyższe niż w roku 2005 o 11,6%.-----

Koszty pracownicze osiągnęły wartość 683,7 mln zł i wzrosły w skali roku o 19%, głównie w związku ze wzrostem zatrudnienia, podwyżkami płac związanymi z rosnącą konkurencją na rynku wysokiej klasy specjalistów bankowych oraz wypłatą premii za realizację celów biznesowych.-----

Koszty działania Grupy zwiększyły się o 10,9% r/r i wyniosły 447 mln zł. Głównymi czynnikami wzrostu tej pozycji były intensywne kampanie promocyjne wspierające sprzedaż produktów strategicznych Grupy, oraz koszty projektów informatycznych związanych z obsługą wzrostu działalności biznesowej banku i spółek zależnych.-----

W 2006 roku, Grupa Kapitałowa BZWBK S.A. zanotowała spadek wskaźnika koszty/dochody do poziomu 55,1% z 61,4% w roku poprzednim.-----

Według stanu na dzień 31 grudnia 2006 roku, suma bilansowa Grupy Kapitałowej BZWBK S.A. wyniosła 33.042 mln zł i była wyższa niż przed rokiem o 12,7%.-----

Na koniec grudnia 2006 roku należności netto od klientów wyniosły 17.607 mln zł i przekroczyły stan sprzed 12 miesięcy o 24% w wyniku wzrostu: kredytów dla ludności, kredytów dla podmiotów gospodarczych oraz należności leasingowych.-----

W porównaniu z końcem 2005 roku, portfel należności od podmiotów gospodarczych wyniósł 12.046 mln zł i zwiększył się o 25,2%. Tak wysoka dynamika została osiągnięta dzięki optymistycznym prognozom rozwoju sytuacji gospodarczej kraju oraz odpowiedniemu dostosowaniu oferty produktowej do potrzeb klientów.-----

Wartość kredytów dla klientów indywidualnych zwiększyła się w ciągu 12 miesięcy o 28% osiągając poziom 4.239 mln zł, a akcja kredytowa rozwijała się najszybciej w zakresie kredytów gotówkowych (+54%) i finansowania nieruchomości (+26%).-----

Na koniec grudnia 2006 roku zobowiązania wobec klientów osiągnęły wartość 24.169 mln zł i przekroczyły poziom sprzed 12 miesięcy o 16% pod wpływem znacznego wzrostu sald na rachunkach depozytowych przedsiębiorstw i jednostek sektora publicznego oraz przyrostu środków bieżących od klientów indywidualnych.-----

Wartość funduszy zgromadzonych na rachunkach bieżących klientów indywidualnych, firm oraz jednostek sektora publicznego (z pominięciem depozytów jednodniowych) zamknęła się kwotą 8.121 mln zł i przewyższyła stan z końca grudnia 2005 roku o 19,8%.-----

W ciągu 12 minionych miesięcy baza depozytów terminowych (włącznie z depozytami jednodniowymi) wzrosła o 14,1% do poziomu 15.541 mln zł, głównie wskutek wysokiej aktywności gospodarczej przedsiębiorstw. -----

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. wzrósł w ciągu roku o 59% (z 141,50 zł na dzień 30 grudnia 2005 roku do 225 zł na dzień 29 grudnia 2006 roku) wobec wzrostu indeksu sektorowego WIG Banki o 51,5% oraz wzrostu indeksu WIG 20 o 23,8%. -----

W drugim półroczu w Banku Zachodnim WBK S.A. została przeprowadzona kontrola Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego (GINB). Bank Zachodni WBK SA otrzymał jedne z najwyższych ocen w sektorze bankowym. -----

Po dorocznym przeglądzie ratingowym, w dniu 11 sierpnia 2006 roku, Agencja Ratingowa Fitch Ratings potwierdziła ratingi Banku Zachodniego WBK: podmiotu (Issuer Default Rating - IDR) na poziomie "A" (pojedyncze "A") z perspektywą pozytywną, krótkoterminowy na poziomie "F1", indywidualny na poziomie "C" i wsparcia na poziomie "1". -----

W komunikacie agencji podkreślono: "Bank osiąga dobre wyniki, przy poprawiającej się jakości aktywów, zyskowności na wysokim poziomie i silnej kapitalizacji", "Zarządzanie aktywami i usługi brokerskie mają pozytywny wpływ na wyniki, poprawiając jednocześnie dywersyfikację przychodów", "Długo oczekiwany powrót wzrostu wolumenu kredytów dla przedsiębiorstw sygnalizuje poprawiające się perspektywy." -----

17 sierpnia 2006 roku Agencja Ratingowa Fitch Ratings, w związku z podniesieniem ratingu krajowego dla Polski, podniosła rating Banku Zachodniego WBK ("BZWBK"): podmiotu (Issuer Default Rating - IDR) z poziomu "A" (pojedyncze "A") do poziomu "A+". Po podniesieniu ratingu perspektywa jest stabilna. Pozostałe ratingi zostały utrzymane na tym samym poziomie: krótkoterminowy na poziomie "F1", indywidualny na poziomie "C" i wsparcia na poziomie "1". -----

Ratingi podmiotu (IDR), krótkoterminowy i wsparcia odzwierciedlają bardzo wysoki potencjał wsparcia jakie Bank mógłby otrzymać od dominującego akcjonariusza - Allied Irish Bank ("AIB", rating "AA-" (podwójne "A" z minusem), perspektywa pozytywna). Rating IDR Banku jest obecnie ograniczony pułapem krajowym "AA-" dla Polski. -----

Uchwała nr 16

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

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Szwarcowi - Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 17

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Gerry Byrne - Zastępcy Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 18

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Kieran Crowley - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 19

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Waldemarowi Frąckowiakowi - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 20

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Galosowi - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 21

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Declan Mc Sweeney - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 22

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 23

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Ślotale - Członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2006 r. do dnia 31 grudnia 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 24

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

§ 1

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

§ 2

Uchwała wchodzi z dniem podjęcia.

Uchwała nr 25

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jamesa O'Leary.

§ 2

Uchwała wchodzi z dniem podjęcia.

Uchwała nr 26

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

§ 1

1. Ustala się następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 13 400 zł (trzynaście tysięcy czterysta złotych),
 - 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej - 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych),
 - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro).

2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:

- od 4.000,00 zł (cztery tysiące złotych) dla Członków Komitetu Strategii Komunikacji Marki mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 10.000,00 zł (dziesięć tysięcy złotych) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej,

- od 1.000,00 euro (jeden tysiąc euro) dla Członków Komitetu Strategii Komunikacji Marki mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej do 2.500,00 euro (dwa tysiące pięćset euro) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

§ 2

Uchwała wchodzi z dniem podjęcia.

Uchwała nr 27

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, działając na podstawie art. 393 oraz art. 448 i nast. Kodeksu spółek handlowych uchwała co następuje:

§ 1

1. W Spółce wprowadzony zostaje trzyletni Program Motywacyjny II rozpoczynający się w 2007 roku.
2. Program Motywacyjny II jest adresowany do pracowników Spółki lub spółek zależnych od Banku Zachodniego WBK S.A. istotnie przyczyniających się do wzrostu jej wartości, a co za tym idzie – wartości jej akcji.
3. Celem realizacji Programu Motywacyjnego II jest stworzenie instrumentu, który zapewni silniejsze związanie Uczestników Programu Motywacyjnego II, o których mowa w § 2, ze Spółką oraz stanowić będzie skuteczny sposób ich motywowania.

§ 2

1. Uczestnikami Programu Motywacyjnego II („Uczestnik”) są członkowie Zarządu oraz wskazani przez Zarząd i zaakceptowani przez Radę Nadzorczą Spółki członkowie wyższej kadry kierowniczej Banku Zachodniego WBK S.A., a także spółek zależnych od Banku Zachodniego WBK S.A., w łącznej liczbie mniejszej niż 100 osób.
2. Osoba fizyczna traci uprawnienia Uczestnika Programu Motywacyjnego II, o ile po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego II zaprzestanie świadczenia pracy na rzecz Banku Zachodniego WBK S.A. lub spółek zależnych od Banku Zachodniego WBK S.A. przed datą odbycia Walnego Zgromadzenia Spółki, które zatwierdzi jej sprawozdanie finansowe za ostatni rok z 3 letniego okresu obowiązywania Programu Motywacyjnego II.
3. Rada Nadzorcza – działając zgodnie z interesem Spółki - może postanowić o zachowaniu uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego II, mimo wystąpienia okoliczności opisanych w ust 2, o ile przemawiają za tym szczególne względy.

§ 3

1. Program Motywacyjny II stwarza uprawnienie dla Uczestników do nabycia obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II, a także warunkowe prawo do nabycia po preferencyjnej cenie akcji serii I, wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego i zmiany Statutu Spółki w ramach warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego. Uprawnienia wyżej opisane dalej zwane są także „Uprawnienie”.
2. Warunkowe prawo Uczestnika Programu Motywacyjnego II do nabycia po preferencyjnej cenie akcji serii I uzależnione jest od wystąpienia przesłanek realizacji Uprawnienia, o których mowa w § 5. Wartość wyżej opisanego prawa zwana jest także „Nagrodą”.
3. Maksymalna liczba akcji, jakie mogą zostać nabyte przez Uczestnika Programu Motywacyjnego II nie może być wyższa niż iloraz ustalonego przez Radę Nadzorczą procentu rocznego wynagrodzenia ze stosunku pracy danego Uczestnika w 2007 r. i średniej ceny rynkowej akcji Banku z 30 sesji giełdowych poprzedzających datę podjęcia niniejszej uchwały, pomniejszonej o cenę emisyjną akcji serii I. Wyżej opisana wartość stanowi Maksymalną Nagrodę.

§ 4

1. Schemat realizacji Programu Motywacyjnego II zakłada, że w pierwszym etapie Uczestnicy Programu Motywacyjnego będą uprawnieni, w roku zakwalifikowania ich do tego programu, do nabycia obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.
2. Schemat realizacji Programu Motywacyjnego II zakłada, że w drugim etapie Uczestnicy Programu Motywacyjnego II będą uprawnieni do objęcia akcji serii I, o ile wystąpią przesłanki realizacji Uprawnienia.

§ 5

1. Przesłanką realizacji Uprawnienia jest wzrost skonsolidowanego zysku netto przypadającego na jedną akcję Spółki (*EPS – Earnings Per Share*) w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego II, o czym mowa w § 6.
2. O wystąpieniu przesłanki realizacji Uprawnienia decyduje Rada Nadzorcza Spółki w formie uchwały, w oparciu o wysokość skonsolidowanych zysków netto wynikających ze sprawozdań finansowych Spółki zatwierdzonych przez Walne Zgromadzenie. Rada Nadzorcza podejmie stosowną uchwałę w terminie do 30 sierpnia 2010 r.

§ 6

1. Wysokość Nagrody uzależniona jest od wzrostu *EPS* w okresie realizacji Programu Motywacyjnego II.
2. W zależności od wzrostu *EPS* Uczestnicy Programu Motywacyjnego II są uprawnieni do:
 - i) 100% Maksymalnej Nagrody, jeżeli skumulowany wzrost *EPS* Spółki w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego II będzie nie niższy

niż 16%, powiększone o wskaźnik rocznej inflacji opublikowany przez GUS, rocznie.

- ii) 25% Maksymalnej Nagrody, jeżeli skumulowany wzrost *EPS* Spółki w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego II będzie nie niższy niż 8%, powiększone o wskaźnik rocznej inflacji opublikowany przez GUS, rocznie.
- iii) Proporcjonalnie, między 25 a 100% Maksymalnej Nagrody, jeżeli skumulowany wzrost *EPS* Spółki w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego II będzie zawierał się w przedziale od 8 do 16%, powiększone o wskaźnik rocznej inflacji opublikowany przez GUS, rocznie.

§ 7

1. Rada Nadzorcza uprawniona jest do uchwalenia Regulaminu Programu Motywacyjnego II, w zakresie celowym dla prawidłowego wdrożenia Programu Motywacyjnego II, o ile nie jest to sprzeczne z uchwałami Walnego Zgromadzenia.
2. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia zasad kwalifikowania poszczególnych osób jako Uczestników Programu Motywacyjnego II. Rada Nadzorcza tworzy listę Uczestników Programu Motywacyjnego II. Regulamin Programu Motywacyjnego II określa wpływ dziedziczenia na tryb realizacji Programu Motywacyjnego II.
3. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia trybu realizacji Programu Motywacyjnego II.
4. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia treści i sposobu realizacji Uprawnienia, a co za tym idzie do szczegółowego określenia treści i sposobu realizacji Nagrody.
5. Rada Nadzorcza uprawniona jest do określenia zasad i trybu rozstrzygania sporów związanych z Programem Motywacyjnym II.
6. Zarząd Spółki, a także każdy z Uczestników Programu Motywacyjnego II, uprawnieni są od wystąpienia do Rady Nadzorczej o zajęcie stanowiska w sprawie spornej związanej z Programem Motywacyjnym II.

§ 8

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 28

Walne Zgromadzenie Spółki działając na podstawie art. 393 pkt 5 Kodeksu spółek handlowych uchwała co następuje:

§ 1

1 Spółka emituje obligacje, zwane dalej także "obligacjami z prawem pierwszeństwa II" lub „obligacjami II”, uprawniające obligatariuszy do:

- i) zwrotu wartości nominalnej obligacji oraz do
- ii) subskrybowania akcji Spółki z pierwszeństwem przed jej akcjonariuszami,

o ile wystąpią przesłanki opisane w *Programie Motywacyjnym II*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego II w Spółce*.

2 Spółka emituje obligacje z prawem pierwszeństwa II, o których mowa w ust. 1, w liczbie 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).

3 Emisja obligacji z prawem pierwszeństwa dochodzi do skutku, gdy objętych zostanie co najmniej 1.000 ww. obligacji II.

4 Obligacje II mogą zostać objęte jedynie przez Uczestników Programu Motywacyjnego II.

5 Szczegółowe warunki emisji obligacji mogą zostać określone w Regulaminie Programu Motywacyjnego II przyjętym przez Radę Nadzorczą.

6 Obligacje z prawem pierwszeństwa II mają następujące parametry:

- i) obligacje są imienne,
- ii) obligacje są zdematerializowane,
- iii) termin zapadalności obligacji upływa w dniu 30.11.2010 r.,
- iv) jednostkowa wartość nominalna każdej obligacji z prawem pierwszeństwa wynosi 1 grosz (słownie: jedno grosz),
- v) obligacje z prawem pierwszeństwa są niezabezpieczone,
- vi) obligacje z prawem pierwszeństwa są nieoprocentowane,
- vii) obligacje z prawem pierwszeństwa uprawniają do świadczenia pieniężnego w wysokości ich wartości nominalnej po nadejściu terminu wykupu oraz do objęcia akcji Spółki z pierwszeństwem przed jej akcjonariuszami, które to prawo zostało szczegółowo opisane w § 2.

§ 2

1. Jedna obligacja z prawem pierwszeństwa II daje prawo do objęcia jednej akcji serii I, wyemitowanej w związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej ww. akcji. --

2. Warunkiem objęcia akcji serii I przez posiadacza obligacji z prawem pierwszeństwa jest zaistnienie przesłanek opisanych w *Programie Motywacyjnym II*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego II w Spółce*.

§ 3

1. Emisja obligacji z prawem pierwszeństwa II następuje zgodnie z art. 9 ust. 3) ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach.

2. Przydział obligacji z prawem pierwszeństwa II nastąpi zgodnie z *Programem Motywacyjnym II*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego II*.

3. Termin wygaśnięcia uprawnień obligatariuszy wynikających z przyznanego prawa pierwszeństwa upływa w dniu 31.10.2010 r.

§ 4

Działając w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania kadrze zarządzającej Spółki i spółek od niej zależnych *Programu Motywacyjnego II*, dzięki któremu możliwe będzie osiągnięcie przez Spółkę konkurencyjnych na rynku wyników finansowych oraz

silniejsze związanie kluczowych pracowników ze Spółką, pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru obligacji z prawem pierwszeństwa.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 29

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy działając na podstawie art. 448 i nast. Kodeksu spółek handlowych uchwała co następuje:

§ 1

1. Podwyższa się warunkowo kapitał zakładowy Spółki o maksymalną, nominalną kwotę 1.500.000 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych).
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii I, o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda, w liczbie nie większej niż 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).
3. Emisja akcji serii I dojdzie do skutku, o ile zostanie objętych co najmniej 1.000 akcji.

§ 2

1. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego dokonywane jest w celu przyznania akcji serii I osobom, które skorzystają z uprawnień wynikających z obligacji wyemitowanych przez Spółkę na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. *w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.*
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego dokonywane jest w ramach realizacji Programu Motywacyjnego II, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. *w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.*
3. Posiadacze obligacji wyemitowanych przez Spółkę na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. *w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II* oraz ich spadkobiercy są osobami uprawnionymi w rozumieniu art.449 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych.

§ 3

1. Termin ustalenia grupy osób uprawnionych do objęcia akcji serii I, w ramach realizacji *Programu Motywacyjnego II*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 17. 04. 2007 r. *w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II* upływa w dniu 30.08.2010 r., a termin wykonania prawa do objęcia akcji serii I w dniu 31.10.2010 r.
2. Upoważnia się Zarząd Spółki do ustalenia terminów koniecznych do prawidłowego przeprowadzenia emisji akcji serii I, o ile nie zostały one określone bezpośrednio lub pośrednio w niniejszej uchwale lub innych uchwałach Walnego Zgromadzenia związanych z *Programem Motywacyjnym II.*

§ 4

1. Akcje serii I objęte zostaną za wkłady pieniężne.
2. Cenę emisyjną akcji serii I ustala się na 10 zł.

§ 5

1. Akcje serii I uczestniczyć będą w dywidendzie począwszy od 1.01.2010 r., pod warunkiem uprzedniego zapisania na rachunku papierów wartościowych.

2. Akcje serii I zostaną wprowadzone na rynek giełdowy organizowany przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

3. Upoważnia się Zarząd Spółki do dokonania wszelkich czynności koniecznych do zrealizowania celu, o którym mowa w ust. 2, o ile jakaś czynność nie musi być wykonana przez inny organ Spółki, zgodnie prawem polskim lub zgodnie z uchwałami Walnego Zgromadzenia związanymi z *Programem Motywacyjnym II*.

§ 6

Działając w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania kadrze zarządzającej Spółki i spółek od niej zależnych *Programu Motywacyjnego II*, dzięki któremu możliwe będzie osiągnięcie przez Spółkę konkurencyjnych na rynku wyników finansowych oraz silniejszego związania ze Spółką kluczowych pracowników, pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii I w całości.

§ 7

1. Działając na podstawie art. 5 ust. 8 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, upoważnia się Zarząd Spółki do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umów o rejestrację akcji serii I.

2. Zarząd Spółki uprawniony jest do określenia szczegółowych warunków emisji akcji serii I, o ile nie naruszy to kompetencji innych organów Spółki, ani uchwał Walnego Zgromadzenia związanych z *Programem Motywacyjnym II*.

§ 8

W związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego dokonuje się zmiany Statutu Spółki poprzez:

1. Nadanie nowego brzmienia § 10 a ust.1 - „§ 10 a 1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych).”

2. Dodanie nowych ustępów 4 i 5 w §10a:

„4. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda, w liczbie nie większej niż 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).

5. Akcje serii I obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia *w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.*”

§ 9

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała nr 30

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, działając na podstawie art. 430 kodeksu spółek handlowych, postanawia dokonać następujących zmian Statutu Banku:

w §7 w ust. 2 dodaje się pkt 12, 13, 14 i 15 w brzmieniu:

„12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,

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

14) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów członków funduszy emerytalnych,

15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.”

§ 2

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

§ 3

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

Uchwała nr 31

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, działając na podstawie art. 430 kodeksu spółek handlowych, postanawia przyjąć jednolity tekst Statutu Banku, w brzmieniu określonym poniżej:

„STATUT BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

I. Postanowienia ogólne.

§ 1

Firma Banku brzmi "Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna".

§ 2

Założycielem Banku jest Skarb Państwa.

§ 3

Siedzibą Banku jest miasto Wrocław.

§ 4

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

§ 5

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

§ 6

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

II. Przedmiot działalności Banku

§ 7

Do przedmiotu działalności Banku należą:

1. następujące czynności bankowe:

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

- 15) wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 16) wykonywanie czynności banku - reprezentanta obligatariuszy,
 - 17) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
2. inne czynności polegające na: -
- 1) obejmowaniu lub nabywaniu akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej oraz wkładów lub sum komandytowych w spółkach komandytowych lub komandytowo – akcyjnych lub jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych oraz dokonywaniu dopłat w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością w granicach ograniczeń i limitów określonych ustawą Prawo bankowe,
 - 2) zaciąganiu zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
 - 3) dokonywaniu obrotu papierami wartościowymi na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
 - 4) dokonywaniu zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - 5) nabywaniu i zbywaniu nieruchomości oraz wierzytelności zabezpieczonych hipoteką,
 - 6) świadczeniu usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
 - 6a) świadczeniu usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych,
 - 7) świadczeniu innych usług finansowych, polegających na:
 - a) prowadzeniu działalności maklerskiej i pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i pośrednictwie w sprzedaży jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych,
 - b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,
 - c) dokonywaniu czynności inkasowych w oparciu o dokumenty stwierdzające istnienie wierzytelności pieniężnej,
 - d) zawieraniu i wykonywaniu umów z przedsiębiorcami, w tym zagranicznymi, o akwizycję wpłat na rachunki bankowe,
 - e) uczestniczeniu finansowym i operacyjnym w projektach i przedsięwzięciach międzynarodowych,
 - f) wykonywaniu czynności powierniczych,
 - g) świadczeniu usług leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych, franchisingowych, subemisji inwestycyjnych i usługowych,
 - h) dokonywaniu obrotu zbywalnymi prawami majątkowymi wynikającymi z papierów wartościowych oraz zbywalnymi prawami majątkowymi, których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od ceny papierów wartościowych (prawa pochodne) - na rachunek własny lub na zlecenie osób trzecich,
 - i) prowadzeniu, na zlecenie Ministra Skarbu, czynności wynikających z ustawy z dnia 30.08.1996 r. o komercjalizacji i prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
 - j) przyjmowaniu w zarząd akcji Skarbu Państwa,
 - 8) prowadzeniu działalności akwizycyjnej na rzecz otwartych funduszy emerytalnych,
 - 9) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 10) wykonywaniu funkcji depozytariusza w rozumieniu przepisów ustawy o funduszach inwestycyjnych,
 - 11) pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych, leasingowych, faktoringowych, forfaitingowych i franchisingowych,
 - 12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,

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

14) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów członków funduszy emerytalnych

15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.

3. wykonywanie na zlecenie innych banków czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania banków zlecających,

4. współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku,

5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.

§ 8

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

§ 9

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

III. Kapitał zakładowy Banku

§ 10

Kapitał zakładowy Banku wynosi 729.602.840 (siedemset dwadzieścia dziewięć milionów sześćset dwa tysiące osiemset czterdzieści) złotych i podzielony jest na 72.960.284 (siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt tysięcy dwieście osiemdziesiąt cztery) akcje na okaziciela o wartości nominalnej 10,-(dziesięć) złotych każda, w tym:

1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,

2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,

3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,

4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,

5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,

6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,

7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G.

1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 3.500.000 zł (słownie: trzy miliony pięćset tysięcy złotych).

2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda w liczbie nie większej niż 200.000 (słownie: dwieście tysięcy).

3. Akcje serii H obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego.

4. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda, w liczbie nie większej niż 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).

5. Akcje serii I obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II. -----

§ 11

Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.

§ 12

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

§ 13

1. Spółka może nabyć wyemitowane przez nią akcje w celu ich umorzenia nie wcześniej niż po podjęciu przez walne zgromadzenie uchwały wyrażającej zgodę na takie umorzenie.

2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, powinna określać podstawę prawną umorzenia, minimalną wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi akcji umorzonych bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia, sposób obniżenia kapitału zakładowego oraz źródło finansowania umorzenia, maksymalną liczbę akcji, które Spółka może nabyć w celu umorzenia, maksymalną łączną cenę nabycia tych akcji oraz okres w jakim winno nastąpić nabycie akcji.

§ 14

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

§ 15

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

§ 16

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

§ 17

Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.

IV. Organy Banku

§ 18

Organami Banku są:

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

V. Walne Zgromadzenia

§ 19

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

§ 20

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

§ 21

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

§ 22

Każda akcja daje prawo do jednego głosu.

§ 23

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

§ 24

1. Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w przepisach kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego oraz Statucie.

2. Nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.-----

3. Uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie podejmuje większością 75% głosów, po uzyskaniu zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili wniosek o jej rozpatrzenie.

§ 24¹

W danym roku obrotowym rewidentem ds. szczególnych, o którym mowa w odrębnych przepisach, nie może być podmiot pełniący funkcję biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego Banku lub podmiotów od niego zależnych za ten rok. -----

VI. Rada Nadzorcza

§ 25

1. Rada Nadzorcza składa się z co najmniej 5 (pięciu) członków powoływanych na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji Walne Zgromadzenie. Zarząd informuje Komisję Nadzoru Bankowego o składzie Rady Nadzorczej. Co najmniej połowa członków Rady, w tym jej Przewodniczący powinni posiadać obywatelstwo polskie.

2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno być członkami niezależnymi, w tym przewodniczący komitetu audytu. Niezależni członkowie Rady Nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań ze spółką i akcjonariuszami lub pracownikami, które to powiązania mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji.

3. Za niezależnego członka Rady, o którym mowa w ust.2, nie może być w szczególności uznana osoba, która:

- 1) była członkiem Zarządu Banku w okresie ostatnich 3 lat,
- 2) była biegłym rewidentem lub pracownikiem podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, który badał sprawozdania finansowe Banku w okresie ostatnich 3 lat,
- 3) pośrednio lub bezpośrednio, otrzymuje od Banku inne wynagrodzenie niż to wynikające z funkcji członka Rady Nadzorczej, co miałoby istotny wpływ na podejmowanie niezależnych decyzji,
- 4) posiada, bezpośrednio lub pośrednio, więcej niż 1% akcji Banku,
- 5) jest osobą bliską w stosunku do członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także w stosunku do osób wymienionych w pkt 1-4, przy czym za osobą bliską uznaje się

małżonka, dziecko własne lub przysposobione poniżej 18 roku życia, członka rodziny lub inną osobę pozostającą z członkiem Rady we wspólnym gospodarstwie domowym.

4. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie mogą być podejmowane uchwały w sprawach, o których mowa w

- 1) § 32 pkt 4 i 5 Statutu, o ile wymagają zawarcia przez Bank umowy z podmiotem powiązaniem z Bankiem, członkiem Rady Nadzorczej albo Zarządu Banku oraz z podmiotami z nimi powiązanymi,
- 2) §32 pkt 7 i 10 Statutu.

§ 26

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

§ 26a

1. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków Komitet Audytu i inne komitety wspierające i usprawniające działalność Rady Nadzorczej.

2. Zakres i tryb działania komitetów określa Rada Nadzorcza w regulaminach tych komitetów.

§ 27

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

§ 28

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

§ 29

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub jego Zastępca z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.

2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą odbywać się również bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Rady w jednym miejscu, przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

§ 30

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

2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Rady i

nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącego.

3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

§ 31

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

§ 32

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

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

Przez inwestycję kapitałową rozumie się w szczególności przystępowanie i występowanie Banku ze wspólnych przedsięwzięć, to jest zawieranie i rozwiązywanie spółek prawa handlowego oraz przystępowanie i występowanie ze spółek prawa handlowego, w tym wnoszenie wkładu do spółki komandytowej lub komandytowo-akcyjnej oraz sumy komandytowej w spółce komandytowo-akcyjnej. Nie jest inwestycją kapitałową nabywanie akcji oraz udziałów z gwarancją ich odkupu złożoną przez inny podmiot.

5) wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,

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

§ 33

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

VII. Zarząd Banku

§ 34

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

§ 35

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

§ 36

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

§ 36a

2. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, podejmuje Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 32 pkt 4 i 5.----

3. Decyzje, o których mowa w ust. 1, mogą być podejmowane przez komitety Banku lub inne osoby, na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd w drodze uchwały.

§ 37

1. Zarząd wspólnie prowadzi sprawy Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.

2. Prezes Zarządu może powierzyć, w drodze zarządzenia, poszczególnym członkom Zarządu prowadzenie określonych spraw w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, a także wyznaczyć poszczególnym członkom Zarządu zadania o charakterze doraźnym.

3. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:

1) Prezesowi Zarządu podlega, w szczególności, komórka audytu wewnętrznego oraz zarządzanie ryzykiem kredytowym,

2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego, podlega zarządzanie siecią oddziałów.

4. Prezes Zarządu kieruje pracami Zarządu, a w szczególności zwołuje posiedzenia Zarządu, ustala porządek obrad Zarządu i przewodniczy obradom, a także posiada głos rozstrzygający w przypadku równości głosów.

§ 37a

Do wydawania regulacji wewnętrznych uprawnieni są:

1) w sprawach wymagających decyzji Walnego Zgromadzenia – Walne Zgromadzenie w formie uchwały,

2) w sprawach wymagających decyzji Rady Nadzorczej – Rada Nadzorcza w formie uchwały,

3) w sprawach wymagających decyzji Zarządu i zgody lub zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą lub Walne Zgromadzenie - Zarząd w formie uchwały, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody bądź zatwierdzenia,

4) w sprawach wymagających decyzji Zarządu, ale niewymagających zgody lub zatwierdzenia przez inny organ - Zarząd w formie uchwały,

5) w sprawach o istotnym znaczeniu dla Banku, wykraczających poza zakres działania pionu - Prezes Zarządu w formie zarządzenia,

6) w zakresie działalności podległego pionu - członek Zarządu w formie zarządzenia,

7) w zakresie określonym przez regulacje, o których mowa w pkt 4-6 powyżej - Dyrektor Banku w formie zarządzenia,

8) w zakresie spraw określonych w uchwale Zarządu w sprawie powołania komitetu – Przewodniczący komitetu w formie zarządzenia.

§ 38

1. W razie konieczności uchwały Zarządu mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Zarządu i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu.

2. Posiedzenia Zarządu mogą odbywać się w wyjątkowych przypadkach bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Zarządu w jednym miejscu, przy wykorzystaniu

środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Zarządu.

3. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu. Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Zarządu.

§ 39

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

§ 40

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku umocowani są:

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

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

VIII. Organizacja Banku

§ 41

1. Podstawowa struktura organizacyjna Banku przedstawia się następująco:--

1) Centrum Wsparcia Biznesu - pełniące funkcję centrali,

W ramach Centrum Wsparcia Biznesu działają:

- a) piony,
- b) obszary,
- c) centra,
- d) departamenty,
- e) biura,
- f) samodzielne zespoły,

2) Oddziały.

2. Szczegółową strukturę organizacyjną Banku określa regulamin Organizacyjny Banku uchwalany przez Zarząd i zatwierdzany przez Radę Nadzorczą oraz wydane na jego podstawie uchwały Zarządu Banku.

3. W Banku działają komitety powoływane przez Zarząd.

§ 42

1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:

1) precyzyjnie określoną strukturę zarządzania, z ustalonym podziałem odpowiedzialności i kompetencji,

2) kontrolę wykonywaną przez każdego pracownika Banku, a także przez jego bezpośredniego przełożonego i osoby z nim współpracujące - w celu zapewnienia zgodności wykonywanych przez pracowników czynności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku oraz bieżącego oddziaływania i reagowania na wszelkie niedomagania i uchybienia,

3) spójny system sprawozdawczości finansowej, uwzględniający jasno określone polityki rachunkowości i procedury kontroli finansowej, w tym procedury określające granice kompetencji,

4) właściwe polityki i procedury odnoszące się do zarządzania kapitałem, zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem operacyjnym,

5) planowanie ciągłości biznesowej i bezpieczeństwo informatyczne i fizyczne,

6) działalność komórki audytu wewnętrznego, odpowiedzialnej za niezależną i obiektywną kontrolę, ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku oraz opiniującej zarządzanie Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

3. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i działanie systemu kontroli wewnętrznej.

4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

5. Rada Nadzorcza opiniuje wybór kierującego komórką audytu wewnętrznego i jego odwołanie z funkcji, a także zasady wynagradzania pracowników komórki audytu wewnętrznego.

6. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje działalność komórki audytu wewnętrznego.

7. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia lub realizacji przekazywane są okresowo Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej.

IX. Kapitały i Fundusze Banku

§ 43

Bank posiada fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.

§ 44

Fundusze własne Banku obejmują:

- 1) fundusze podstawowe,
- 2) fundusze uzupełniające,
- 3) pozycje pomniejszające fundusze własne Banku.

§ 45

1. Kapitał zapasowy tworzony jest z:

- a) nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej, po odjęciu kosztów emisji akcji,
- b) odpisów z zysku po opodatkowaniu.

2. Coroczne odpisy na kapitał zapasowy z zysku netto powinny wynosić co najmniej 8 % zysku netto i dokonywane są do czasu osiągnięcia przez kapitał zapasowy wysokości co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego Banku. Wysokość odpisu uchwalana jest przez Walne Zgromadzenie.

3. Kapitał ten może być również zasilany środkami pochodzącymi z innych źródeł, jeżeli wynika to z przepisów prawa.

4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 46

1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.

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

§ 47

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

2. Fundusz ogólnego ryzyka przeznaczony jest na pokrycie kosztów i strat związanych z niezidentyfikowanymi ryzykami działalności bankowej, na które Bank nie utworzył odrębnej rezerwy.

§ 48

Zasady zaliczania do funduszy własnych uzupełniających Banku innych pozycji określa ustawa Prawo bankowe oraz inne przepisy szczególne.

§ 49

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

2. Regulaminy funduszy specjalnych uchwała Rada Nadzorcza.

X. Gospodarka finansowa Banku

§ 50

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

§ 51

1. Zysk netto Banku przeznaczają się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie na:

a) kapitał zapasowy,

- b) kapitał rezerwowo,
- c) dywidendę dla akcjonariuszy,
- d) fundusze specjalne,
- e) fundusz ryzyka ogólnego,
- f) inne cele.

2. Walne Zgromadzenie może przeznaczyć dywidendę lub jej część na opłacenie w podwyższonym kapitale zakładowym Banku akcji przeznaczonych do objęcia przez dotychczasowych akcjonariuszy.

3. Dywidenda może być wypłacona w gotówce lub w papierach wartościowych. Dywidenda na rzecz akcjonariusza - Skarb Państwa wypłacana będzie w gotówce.

4. Zarząd Banku upoważniony jest do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki wymaga zgody Rady Nadzorczej.

§ 52

Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§ 53

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

XI. Postanowienia końcowe

§ 54

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Podstawa prawna

§ 39 ust. 1 pkt 5 rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.