

# XI. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r.

## 1. Podstawy prawne

Obowiązujący w Banku Zachodnim WBK S.A. ład korporacyjny wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego i przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego) oraz zaleceń zawartych w dokumentach: "Dobre praktyki spółek notowanych na GPW" oraz "Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych".

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej”.

Ujęte w treści tego rozdziału informacje spełniają wymogi określone w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Giełda) oraz w § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie zakresu i struktury raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. W związku z powyższym – w myśl Uchwały nr 718/2009 Zarządu Giełdy z dnia 16 grudnia 2009 r. – opublikowanie niniejszego „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r.” w ramach raportu rocznego jest równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

## 2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

### Dobre praktyki spółek notowanych na GPW

W 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego zebranych w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, który stanowi załącznik do Uchwały nr 19/1307/2012 Rady Giełdy z dnia 21 listopada 2012 r. Ww. wersja dobrych praktyk obowiązywała spółki giełdowe w okresie od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2015 r. W Banku Zachodnim WBK S.A. została przyjęta do stosowania na podstawie decyzji Zarządu Banku (uchwała nr 9/2013 z dnia 18 stycznia 2013 r.) zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://www.gpw.pl>) w serwisie „Dobre praktyki spółek” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w serwisie „Relacje inwestorskie”.

Na mocy uchwały Rady Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r. – począwszy od 1 stycznia 2016 r. – weszły w życie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, tj. znowelizowane zasady podwyższające standardy ładu korporacyjnego w Polsce. Nowy zbiór zasad ładu korporacyjnego, w brzmieniu określonym w załączniku do ww. uchwały (opublikowanym na stronie internetowej Giełdy w serwisie „Dobre praktyki spółek”), został zatwierdzony do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. uchwałą Zarządu Banku nr 160/2015 z dnia 2 grudnia 2015 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej nr 61/2015 z dnia 16 grudnia 2015 r.

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

### Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych

Ponadto Bank Zachodni WBK S.A. podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF (<http://www.knf.gov.pl>) w zakładce „dla rynku” oraz na stronie internetowej Banku (<http://www.bzwbk.pl>) w zakładce „Relacje inwestorskie”.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte do pełnego stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. począwszy od 1 stycznia 2015 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Ponieważ ww. zbiór wytycznych adresowany jest również do akcjonariuszy, został on przedłożony pod obrady i zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie (WZ) Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r.

### 3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstępiania od przestrzegania ww. zasad ładu korporacyjnego.

### 4. Papiery wartościowe emitenta

#### Struktura kapitału zakładowego

*Struktura własnościowa kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r.*

Właściciel akcji	Liczba akcji i głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Banco Santander S.A.	68 880 774	68 880 774	69,41%	69,41%
ING OFE	5 110 586	5 110 586	5,15%	5,15%
Pozostali	25 243 174	25 243 174	25,44%	25,44%
<b>Razem</b>	<b>99 234 534</b>	<b>99 234 534</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2015 r. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku byli Banco Santander S.A. z udziałem w wysokości 69,41% i ING Otwarty Fundusz Emerytalny (ING OFE) z udziałem na poziomie 5,15%.

W stosunku do stanu z końca 2014 r. nie wystąpiły zmiany w wysokości i strukturze kapitału zakładowego.

*Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2015 r. według serii wyemitowanych akcji*

Data zmiany	Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
od 4.01.2013 od 11.07.2014 od 18.07.2014	A	na okaziciela	brak	brak	5 120 000	51 200 000
	B	na okaziciela	brak	brak	724 073	7 240 730
	C	na okaziciela	brak	brak	22 155 927	221 559 270
	D	na okaziciela	brak	brak	1 470 589	14 705 890
	E	na okaziciela	brak	brak	980 393	9 803 930
	F	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	25 000 000
	G	na okaziciela	brak	brak	40 009 302	400 093 020
	H	na okaziciela	brak	brak	115 729	1 157 290
	I	na okaziciela	brak	brak	1 561 618	15 616 180
	J	na okaziciela	brak	brak	18 907 458	189 074 580
	K	na okaziciela	brak	brak	305 543	3 055 430
	L	na okaziciela	brak	brak	5 383 902	53 839 020
	<b>Suma</b>					<b>99 234 534</b>

## Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda z nich daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

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

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

## 5. Organy władzy

### Walne Zgromadzenie

#### Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane w 2015 r.

W dniu 23 kwietnia 2015 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ), które zatwierdziło jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania okresowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r. oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2014 r. wraz z dokonaną przez ten organ oceną sprawozdań finansowych i sprawozdań z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za 2014 r. ZWZ udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku oraz uchwaliło podział zysku netto za 2014 r. na część zwiększającą kapitał rezerwowy oraz część niepodzieloną zgodnie z zaleceniem KNF w sprawie zatrzymania – do czasu ustalenia przez organ nadzoru wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku – całego zysku za 2014 r. ZWZ powołało nowego członka Rady Nadzorczej (p. José Garcia Cantera), ustaliło wynagrodzenie dla tego organu oraz przyjęło do stosowania „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych” wydane przez KNF w dniu 22 lipca 2014 r. Zatwierdziło ponadto śródroczne sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres 10 miesięcy zakończony 31 października 2014 r. oraz udzieliło absolutorium Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej tej spółki.

#### Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

Przebieg WZ jest transmitowany na żywo przez internet dla wszystkich zainteresowanych, a także rejestrowany i zamieszczany na stronie internetowej Banku Zachodniego WBK S.A., co umożliwia odtworzenie w dowolnym terminie.

#### Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

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

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

### Tryb wprowadzania zmian do statutu

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

## Rada Nadzorcza

W poniższej tabeli zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2015 r. w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2015	L.p.	Skład na dzień 31.12.2014
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
	-	-	2.	José Antonio Alvarez
Członkowie Rady Nadzorczej:	2.	Danuta Dąbrowska	3.	Danuta Dąbrowska
	3.	David R. Hexter	4.	David R. Hexter
	4.	José Garcia Cantera	-	-
	5.	Witold Jurcewicz	5.	Witold Jurcewicz
	6.	José Luis de Mora	6.	José Luis de Mora
	7.	John Power	7.	John Power
	8.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha
	10.	José Manuel Varela	10.	José Manuel Varela

W dniu 5 lutego 2015 r. p. José Antonio Alvarez złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. ze skutkiem natychmiastowym w związku z objęciem stanowiska Prezesa Zarządu w Banco Santander S.A. Do składu dołączył natomiast p. José Garcia Cantera nominowany uchwałą WZ z dnia 23 kwietnia 2015 r. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na nową wspólną kadencję przez WZ z dnia 16 kwietnia 2014 r.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Danuta Dąbrowska, p. David R. Hexter, p. Witold Jurcewicz, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 11 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał. Średnio frekwencja członków rady na posiedzeniach wynosiła 92,2%.

Wykształcenie i kariera zawodowa aktualnych członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. zostały zaprezentowane na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/rada-nadzorcza/rada-nadzorcza.html>.

## Zasady działania Rady Nadzorczej

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

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

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

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

## Komitety Rady Nadzorczej

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

W Banku Zachodnim WBK S.A. funkcjonują następujące komitety Rady Nadzorczej: Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem oraz Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Zakres i tryb ich działania określają ich regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej.

		Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2015			
Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2015	Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem	Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne			●
	2.	Danuta Dąbrowska	●		●
	3.	David R. Hexter	●	●	
	4.	José Garcia Cantera			
	5.	Witold Jurcewicz		●	●
	6.	José Luis de Mora			●
	7.	John Power	●	●	
	8.	Jerzy Surma	●		●
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha		●	
	10.	José Manuel Varela		●	
Członkowie Rady Nadzorczej:					

● Przewodniczący  
● Członkowie

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

**Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem** przekazuje Radzie Nadzorczej informacje oraz wnioski i rekomendacje dotyczące ogólnej struktury i zasad zarządzania ryzykiem oraz akceptowalnego poziomu ryzyka zgodnie z przyjętymi politykami i limitami. Nadzoruje testy warunków skrajnych według własnych założeń oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Komitet dokonuje przeglądu „Deklaracji w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka” oraz ocenia adekwatność i dostosowanie strategii biznesowej do ponoszonego ryzyka oraz celów i planów finansowych organizacji. Weryfikuje profil ryzyka i kluczowe wskaźniki efektywności oraz monitoruje wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Skład Komitetu ds. Nadzoru nad Ryzykiem tworzą w większości niezależni Członkowie Rady.

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

**Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń** przygotowuje Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie składu Zarządu i plany sukcesji dla tego organu. Monitoruje rynek wynagrodzeń oraz rekomenduje sprawiedliwe polityki i praktyki wynagradzania zapewniające kadry kierowniczej najwyższego szczebla motywację do osiągania coraz lepszych wyników. Komitet określa politykę wynagrodzeń dla Członków Zarządu oraz indywidualne pakiety wynagrodzeń dla każdego z nich, a także przeprowadza coroczne przeglądy wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Nadzoruje ponadto system premiowania członków Zarządu oraz rozpatruje propozycje wprowadzenia w banku i spółkach zależnych programów motywacyjnych i innych form wynagradzania.

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

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów wraz ze sprawozdaniami Rady z badania raportu rocznego Banku i Grupy Kapitałowej, a także oceną działalności Grupy Kapitałowej, w tym systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, wchodzi w skład kompletu materiałów udostępnianych akcjonariuszom przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku Zachodniego WBK S.A., a następnie są publikowane w raportach bieżących informujących rynek o treści przyjętych przez ten organ uchwał.

## Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2015 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2015	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2015	L.p.	Skład na dzień 31.12.2014	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2014
Prezes Zarządu:	1.	Gerry Byme *	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Centralny Obszar Operacji Bankowych, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej	1.	Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Bankowości Mobilnej i Internetowej, Biuro Zarządu i Rady Nadzorczej
	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami
Członkowie Zarządu:	4.	Beata Daszyńska-Muzyczka	Pion Partnerstwa Biznesowego	4.	Piotr Partyga	Pion Partnerstwa Biznesowego
	5.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	6.	Carlos Polaino Izquierdo	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	6.	Marco Antonio Silva Rojas	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	7.	Juan de Porras Aguirre	Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej	7.	Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets
	8.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności	8.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	9.	Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej	9.	Mirosław Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	10.	Feliks Szyszkowski	Pion Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw	10.	Feliks Szyszkowski	Pion Wspierania Biznesu
	11.	Paweł Wieczorek	Pion Technologii	-	-	-

\* Przewodniczący Rady Nadzorczej BZ WBK wykonujący obowiązki Prezesa Zarządu do czasu wyboru nowego po rezygnacji z tej funkcji Mateusza Morawieckiego



Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. w składzie na dzień 31 grudnia 2015 r. został powołany przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A. na nową kadencję w dniu 23 kwietnia 2015 r. W porównaniu z poprzednim składem, funkcję członka Zarządu przestał sprawować: p. Marco Antonio Silva Rojas, zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, oraz p. Piotr Partyga, zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego, którzy zostali zastąpieni przez (odpowiednio): p. Carlosa Polaino Izquierdo oraz p. Beatę Daszyńską-Muzyczkę. W związku ze zmianą struktury organizacyjnej, dotychczasowy szef Pionu Wsparcia Biznesu – p. Feliks Szyszkowiak – stanął na czele nowo utworzonego Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw, a nadzór nad przekształconym Pionem Wsparcia Biznesu – funkcjonującym obecnie jako Pion Technologii – objął p. Paweł Wieczorek.

W dniu 9 listopada 2015 r. p. Mateusz Morawiecki złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym z powodu objęcia funkcji wicepremiera w nowo sformułowanym rządzie polskim. W związku z powyższym z dniem 9 listopada 2015 r. Rada Nadzorczą Banku oddelegowała swojego Przewodniczącego – p. Gerrego Byrne'a – do czasowego wykonywania obowiązków Prezesa Zarządu Banku, tj. do dnia powołania następcy.

Wykształcenie i kariera zawodowa aktualnych członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A zostały zaprezentowane na stronie internetowej Banku pod adresem: <http://www.bzwbk.pl/relacje-inwestorskie/spolka/zaradz/zaradz-banku-bz-wbk-sa.html>.

### Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

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

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

### Uprawnienia osób zarządzających

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

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

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

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

### Zasady działania Zarządu

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

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

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

## Pozostałe informacje dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej

### Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Członków Zarządu

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A. wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej ustalane jest przez WZ Banku Zachodniego WBK S.A. Na dzień 31 grudnia 2015 r. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przyjęte w uchwale nr 53 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 kwietnia 2014 r.

Zgodnie ze Statutem Banku Zachodniego WBK S.A., wynagrodzenie dla Prezesa i członków Zarządu ustalane jest przez Radę Nadzorczą z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Komitet ten określa politykę wynagrodzeń dla członków Zarządu oraz indywidualne warunki w ramach pakietów wynagrodzeń dla każdego członka Zarządu. Przeprowadza też coroczny przegląd wynagrodzeń członków Zarządu Banku. W 2015 r. nie było zmian w poziomie wynagrodzeń dla członków Zarządu.

Funkcjonująca w Banku Zachodnim WBK S.A. polityka wynagrodzeń dla członków organów spółki i kluczowych menedżerów określa formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzeń dla ww. osób. Jest ona powiązana z celami strategicznymi organizacji, jej krótko- i długoterminowymi celami operacyjnymi, interesami i osiąganymi wynikami. Uwzględnia też rozwiązania służące unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn. Programy motywacyjne uzależniają poziom wynagrodzenia członków Zarządu spółki oraz jej kluczowych menedżerów od rzeczywistej, długoterminowej sytuacji finansowej oraz oceny stabilności jej funkcjonowania.

Z związku z oczekiwaną implementacją Dyrektywy nr 2013/36/UE, ZWZ Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 kwietnia 2014 r. uchwaliło w trybie warunkowym maksymalną relację zmiennych do stałych składników wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku na poziomie nie wyższym niż 200%.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia otrzymanego przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r. i w okresie porównywalnym zaprezentowano w notce objaśniającej nr 45 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 rok”.

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

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarli umowy o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy z Bankiem Zachodnim WBK S.A. W przypadku wygaśnięcia mandatu członka Zarządu z powodu odwołania ze składu Zarządu lub niepowołania w skład Zarządu na nową kadencję, członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku, odwołania z przyczyn rażącego naruszenia obowiązków, rezygnacji z pełnienia funkcji członka Zarządu lub nieudzielenia członkowi Zarządu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków.



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

Na dzień publikacji „Raportu rocznego 2015 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” oraz raportu rocznego za 2014 r., żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

Poniższa tabela zawiera podsumowanie stanu posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i warunkowych uprawnień do nich przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2015 r. i 31 grudnia 2014 r.

Członkowie Zarządu	31.12.2015		31.12.2014	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień
Mateusz Morawiecki *			13 711	3 857
Andrzej Burliga	4 888	2 204	4 888	2 204
Eamonn Crowley	-	2 094	1 003	2 094
Beata Daszyńska-Muzyczka **	923	700		
Michael McCarthy	1 075	2 424	1 075	2 424
Carlos Polaino Izquierdo **	-	1 000		
Juan de Porras Aguirre	-	2 217	-	2 217
Piotr Partyga ***			2 855	2 094
Marcin Prell	-	1 983	-	1 983
Marco Antonio Silva Rojas ***			-	2 704
Miroslaw Skiba	3 257	2 248	5 857	2 248
Feliks Szyszkowskiak	3 704	2 248	4 704	2 248
Paweł Wieczorek **	-	800		
<b>Razem</b>	<b>13 847</b>	<b>17 918</b>	<b>34 093</b>	<b>24 073</b>

\* Z dniem 9.11.2015 r. p. Mateusz Morawiecki złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku w związku z objęciem funkcji wicepremiera. Do czasu wyboru nowego Prezesa, jego obowiązki wykonuje Prezes Rady Nadzorczej p. Gerry Byrne.

\*\* Z dniem 23.04.2015 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję z udziałem 3 nowych Członków, tj. p. Beatę Daszyńską-Muzyczkę, p. Carlosa Polaino Izquierdo i p. Pawła Wieczorka.

\*\*\* W dniu 23.04.2015 r. p. Piotr Partyga i p. Marco Antonio Silva Rojas zakończyli pracę w Banku Zachodnim WBK S.A. wraz z upływem kadencji Zarządu.

W oparciu o Uchwałę ZWZ Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 kwietnia 2014 r. stwierdzającą spełnienie przesłanek realizacji nagrody w ramach trzyletniego Programu Motywacyjnego IV, Bank przydzielił członkom Zarządu 38 570 akcji serii K z łącznej liczby 305 543 akcji nowej emisji.

W efekcie uruchomienia Programu Motywacyjnego V na lata 2014-2016, zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 30 czerwca 2014 r., Członkom Zarządu – jako jego obligatoryjnym uczestnikom – przyznano warunkowe prawo do nabycia 24 073 akcji motywacyjnych z maksymalnej liczby 250 tys. sztuk.

## 6. System kontroli sprawozdań finansowych

### System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

## Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley oraz innymi regulacjami

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

Certyfikacja SOX za 2015 r. objęła kluczowe obszary działalności Banku Zachodniego WBK S.A. bazując na rozwiązaniach i metodologii stosowanych w Grupie Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych, z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego. Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego zostało przeprowadzone przez wyspecjalizowaną jednostkę „drugiej linii”. Testom skuteczności podlegały procesy i kontrole kluczowe w obszarze biznesowym oraz informatycznym, a także kontrole na poziomie podmiotu (Global Framework).

W związku z wymogami nałożonymi na Bank Zachodni WBK S.A. przez regulacje zewnętrzne podjęte zostały prace nad odpowiednim dostosowaniem systemu kontroli wewnętrznej. Modyfikacja i rozbudowa mechanizmów kontrolnych w szczególności miała na celu spełnienie wymogów tzw. Reguły Volckera (sekcja 619 Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) oraz przygotowanie do wypełnienia wymogów RDA/RRF (Basel Committee on Banking Supervision 239: Principles for effective risk data aggregation and risk reporting).

W procesie oceny konstrukcji i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, uwzględniane są wszelkie dostępne informacje oraz odnoszące się do niego rekomendacje, zalecenia audytowe i pokontrolne. Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego, składanych przez kierownictwo Banku.

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2015 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

## Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z § 32 pkt 10 Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w dniu 25 maja 2015 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu oraz badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej odpowiednio za I półrocze i cały 2015 r. Umowy Banku z Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. zostały zawarte na okresy niezbędne do przeprowadzenia wymienionych prac.

Bank korzystał z usług Deloitte Polska oraz innych spółek z grupy Deloitte także w zakresie usług konsultingowych i doradztwa podatkowego. Zdaniem Banku, świadczone usługi o charakterze doradczym nie mają wpływu na zapewnienie wymaganego poziomu bezstronności i niezależności audytora.

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

## Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o umowy zawarte w 2015 r. i 2014 r.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	w tys. zł	
	Rok obrotowy kończący się 31.12.2015	Rok obrotowy kończący się 31.12.2014
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej <sup>1)</sup>	1 544	1 813
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych <sup>2)</sup>	1 161	1 069
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej <sup>3)</sup>	2 029	2 048
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych <sup>4)</sup>	664	468
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające <sup>5)</sup>	320	20

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane w 2015 r. w oparciu o Umowę o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 29.05.2015 r. (w tym badanie pakietu konsolidacyjnego).
- 2) Zawiera umowy o badanie sprawozdań finansowych i pakietów konsolidacyjnych spółek zależnych, w tym umowę z SCB S.A. z dnia 30.11.2015 r.
- 3) Wynagrodzenie za przegląd i inne usługi poświadczające wykonane w 2015 r. w oparciu o:
  - Umowę o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 29.05.2015 r. w zakresie dotyczącym przeglądu sprawozdań finansowych, ujawnień w ramach 3. filaru i przechowywanych aktywów,
  - Aneks z dnia 19.10.2015 r. w sprawie systemu kontroli wewnętrznej SOX (do umowy o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 29.05.2015 r.).
- 4) Wynagrodzenie za przegląd i inne usługi poświadczające wykonane w 2015 r. na rzecz kilku spółek z Grupy SCB S.A. w oparciu o umowy o badanie i przegląd sprawozdania finansowego oraz aneks do umowy z SCB S.A. o badanie pakietu konsolidacyjnego dotyczący systemu kontroli wewnętrznej SOX.
- 5) Zawiera wynagrodzenie za usługi wykonane w oparciu o umowy z BZ WBK S.A. o świadczenie usług doradztwa księgowego w 2015 r. oraz w sprawie przeprowadzenia uzgodnionych procedur w odniesieniu do Projektu Jessica, a także umowę z BZ WBK Leasing S.A. w sprawie świadczenia usług doradczych w zakresie MSR 39.

## 7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2015 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy BZ WBK S.A.	w mln zł	
	31.12.2015	31.12.2014
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	256,5	176,7
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	211,8	182,3
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	15,2	5,1
<b>Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych</b>	<b>483,5</b>	<b>364,1</b>
<b>Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym</b>	<b>2,4%</b>	<b>2,0%</b>
Wartość istotnych zakończonych postępowań	80,0	187,3