

10-03-2006

**Temat: Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
i treść projektów uchwał**

Raport bieżący 19/2006

Zarząd Banku Zachodniego WBK S. A. informuje, że na dzień 4 kwietnia 2006 r. na godz. 10:00 zwołał Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku. Walne Zgromadzenie odbędzie się we Wrocławiu w Hotelu „Mercure-Panorama” przy pl. Dominikańskim 1, sala konferencyjna na 1 piętrze.

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 2005.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za rok 2005.
7. Wykorzystanie kapitałów Banku w celu pokrycia ujemnego wpływu zastosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej.
8. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.
10. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2005 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej Banku i sprawozdań z działalności Banku i grupy kapitałowej Banku.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku.
12. Zmiana wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku.
13. Przyjęcie Programu Motywacyjnego.
14. Emisja obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego, 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. Zezwolenie na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku.
19. Upoważnienie do zawarcia umów z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A.
20. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Imienne świadectwa depozytowe należy złożyć do dnia 28 marca 2006 r. do godz. 15:00 w Punkcie Rejestracji Akcjonariuszy we Wrocławiu, Rynek 9/11, 4 piętro.

Treść projektów uchwał:

do pkt 5 porządku obrad

Uchwała Nr ...

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005

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 piątego/1.01.2005/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piątego /31.12.2005/, obejmujące:
 - bilans sporządzony na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące piątego/31.12.2005/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 28 182 947 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piątego /1.01.2005/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piątego /31.12.2005/ wykazujący zysk netto w kwocie 446 223 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piątego/1.01.2005/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piątego /31.12.2005/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (627 882) tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień 31 grudnia 2005 r. kapitał własny w kwocie 3 188 930 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 6 porządku obrad:

Uchwała Nr.....

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005

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 piątego roku /1.01.2005/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piątego roku /31.12.2005/ obejmujące:
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piątego roku /31.12.2005/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 29 604 085 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące piątego roku /1.01.2005/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piątego roku /31.12.2005/ wykazujący zysk netto w kwocie 545 907 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące piątego roku /1.01.2005/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piątego roku /31.12.2005/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (639 069) tys. zł,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piątego roku /31.12.2005/ kapitał w kwocie 3 436 461 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2005 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 7 porządku obrad

Uchwała Nr ...

w sprawie pokrycia z kapitału zapasowego wpływu zastosowania po raz pierwszy Międzynarodowy Standardów Sprawozdawczości Finansowej

Działając na podstawie art. 396 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku przeznacza kwotę 176 787 256,77 zł. z kapitału rezerwowego na kapitał zapasowy.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku przeznacza kwotę 176 787 256,77 zł. z kapitału zapasowego na pokrycie ujemnego wpływu zastosowania na dzień 01.01.2005 r. po raz pierwszy Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej, wykazywanego w sprawozdaniu finansowym Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005 w kapitałach, w pozycji „Zyski zatrzymane”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 8 porządku obrad

Uchwała Nr ...
w sprawie podziału zysku, dniu dywidendy i terminie wypłaty dywidendy

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 01.01.2005 do dnia 31.12.2005 w kwocie 446 222 568,35 zł, w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 437 761 704,00 zł,
 - na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 8 460 864,35 zł,
2. W podziale dywidendy uczestniczy 72 960 284 akcji /słownie: siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt dwieście osiemdziesiąt cztery/ serii A, B, C, D, E, F i G.
Dywidenda na 1 akcję wynosi 6,00 zł.
Dywidenda będzie wypłacona Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec dnia ustalenia prawa do dywidendy.
Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 21 kwietnia 2006 r.
Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 11 maja 2006 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 9 porządku obrad

Uchwała Nr ..

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ..

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Corneliusowi O'Sullivanowi – Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2005 r. do dnia 30 kwietnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ..

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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 2005r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ..

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała Nr ...

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksanrowi Kompfowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 21 czerwca 2005 r. do dnia 31 grudnia 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 10 porządku obrad

Uchwała Nr

w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 382 §3 i art. 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 1.01.2005 r. do 31. 12. 2005 r., stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005, skonsolidowanego sprawozdania finansowego

grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2005, 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 2005, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej uchwały,

- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK S.A. w 2005 r., stanowiącą załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

załącznik nr 1

 **WBK** | Bank Zachodni WBK S.A.

Rada Nadzorcza

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2005 ROKU

Wrocław, luty 2006

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ

1. Rada Nadzorcza rozpoczęła działalność w 2005 roku w następującym składzie:

- | | |
|---------------------------------------------|-----------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej | - Marian Górski |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Gerry Byrne |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej: | - Waldemar Frąckowiak |
| | - Aleksander Galos |
| | - Don Godson |
| | - Declan Mc Sweeney |
| | - John Power |
| | - Aleksander Szwarc |
| | - Jacek Ślotała |

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2005 r.:

- Pan Marian Górski oraz Pan Dermot Gleeson złożyli rezygnacje z funkcji Członka Rady z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK, tj. 14 kwietnia 2005 r.
- Powołanie Rady Nadzorczej Banku na nową kadencję - w związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego S.A., które odbyło się w dniu 14 kwietnia 2005 r., powołało następujący skład Rady Nadzorczej na kolejną, 3-letnią kadencję:
 - Gerry Byrne
 - Waldemar Frąckowiak

- Aleksander Galos
- Kieran Crowley
- Declan Mc Sweeney
- John Power
- Aleksander Szwarc
- Jacek Ślotała

Jednocześnie Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku wybrało Pana Aleksandra Szwarca na Przewodniczącego Rady Nadzorczej BZ WBK S.A.

Rada Nadzorcza na swoim posiedzeniu w dniu 14 kwietnia 2005 r., wybrała ze swojego grona Zastępcę Przewodniczącego w osobie Pana Gerry Byrne.

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. Na dzień 14 kwietnia 2005 r., zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady posiadały następujące osoby:

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

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2005 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 27 uchwał.

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2005 ROKU

1. PRACE NAD PLANEM FINANSOWYM ORAZ PLANEM BIZNESOWYM NA 2006 ROK

W ramach procesu planowania Rada Nadzorcza przeprowadziła dyskusję nad założeniami Planu Finansowego oraz Planu Biznesowego, przedstawionymi do zatwierdzenia przez Zarząd Banku, z uwzględnieniem 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, obejmujących projekcje dla najważniejszych linii biznesowych/ produktowych wraz z przyjętymi celami strategicznymi na 2006 r.:

- Plany koncentrują się przede wszystkim na stronie dochodowej rachunku wyników, w tym maksymalizacji możliwości wzrostu biznesowego za pośrednictwem sieci oddziałów Banku oraz alternatywnych kanałów dystrybucji, poprawie jakości portfela oraz innych wskaźników efektywności, a także wsparciu działań,

warunkujących wzrost biznesu poprzez właściwą alokację zasobów. Pokazują ponadto dążenie Banku do dalszej poprawy rentowności oraz zapewnienia odpowiedniego zwrotu na kapitale.

- Okolicznościami, które będą sprzyjać realizacji Planów w 2006 r. jest bardzo dobra jakość portfela kredytowego oraz niski poziom rezerw kredytowych, odnotowany istotny 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 2006 r.

2. 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 odchyłeń od Planu. Podstawą oceny były miesięczne raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku. Przeprowadzając ocenę wyników finansowych Rada w szczególności zwracała uwagę m.in. na:

- realizację celów zakładanych w Planie Finansowym na 2005 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 2005 r. Miały 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 zysku.

Rada Nadzorcza, w ramach swoich posiedzeń, spotykała się z zarządami spółek zależnych, których wyniki stanowią coraz większy udział w wyniku Grupy BZ WBK:

- 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. Podkreślano, że dostęp spółek zależnych do sieci placówek Banku znacznie rozszerza zasięg ich oddziaływania, z drugiej strony usługi i produkty spółek zależnych uzupełniają ofertę Banku i podnoszą jego konkurencyjność na rynku.

3. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM. RYZYKO COMPLIANCE

Rada Nadzorcza była informowana przez Komitet Audytu o bieżących wynikach przeglądów ryzyk związanych z prowadzoną przez Bank działalnością oraz o postępach w zakresie ich ograniczania/ minimalizowania.

W związku z wprowadzeniem nowego modelu funkcji Compliance Rada Nadzorcza odbyła specjalną dyskusję poświęconą tej kwestii, w której zapewniła o swoim wsparciu dla wdrożenia nowego modelu.

4. REALIZACJA KLUCZOWYCH PROJEKTÓW

W ramach przedstawianej przez Zarząd Banku informacji biznesowej oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu Rada Nadzorcza była informowana o przebiegu realizacji najważniejszych projektów:

- Program Sarbanes Oxley – prace realizowane w tym zakresie w BZ WBK są częścią programu realizowanego przez Grupę AIB i mają na celu spełnienie wymogów dotyczących trybu sporządzania raportów giełdowych. Dla realizacji Programu powołano w Banku Zespół wykonawczy oraz Komitet Sterujący.
- Program Trinity – jest realizowany również w ramach Grupy AIB i stworzono dla niego odrębną strukturę organizacyjną. Realizacja programu przebiega zgodnie z Planem i obejmuje trzy projekty: Nowa Umowa Kapitałowa (Basel 2), IAS (Międzynarodowe Standardy Rachunkowości), IRIS (rozwiązania w zakresie Hurtowni Danych oraz narzędzi do analizy i prezentacji danych, umożliwiające zaspokojenie potrzeb informacyjnych Banku w zakresie finansów i ryzyka).

5. STOSOWANIE ZASAD „DOBRYCH PRAKTYK W SPÓŁKACH PUBLICZNYCH”

Rada Nadzorcza mając na względzie rekomendowane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zalecenie utrwalania standardów ładu korporacyjnego w spółkach publicznych, zaakceptowała treść i sposób stosowania zmodyfikowanych standardów ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005” oraz zaopiniowała pozytywnie przyjęcie tego dokumentu przez WZA.

6. 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 przygotowania w trybie roboczym rekomendacji i propozycji decyzji Rady w zakresie wniosków własnych bądź przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

W celu zapewnienia pełnej informacji nt. pracy Komitetów, ich Przewodniczący przedstawiają Radzie Nadzorczej bieżące sprawozdania na kolejnych posiedzeniach

Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują protokoły ze wszystkich posiedzeń Komitetów.

- **KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ** – działalność Komitetu ma na celu pokazanie determinacji Banku w przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego obejmujących niezależność, odpowiedzialność i przejrzystość informacji oraz zapewnienie, że wynagrodzenie Członków Zarządu oraz kadry kierowniczej wyższego szczebla jest ustalane jest przez Komitet złożony z Członków Rady Nadzorczej. 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 wyższej kadry menedżerskiej do osiągania coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2005 r. w następującym składzie:

- Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Marian Górski (rezygnacja z dniem 13 kwietnia 2005 r.),
- Aleksander Szwarz (powołany z dniem 14 kwietnia 2005 r.).

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszani są zazwyczaj Prezes Zarządu oraz Członek Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi, a także inne osoby, których obecność jest konieczna.

Komitet odbył w 2005 r. 4 spotkania, podczas których:

- Przygotował rekomendację dotyczącą wypłaty premii za 2004 r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania.
- Rozpatrzył propozycję Zarządu Banku dotyczącą zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendacje dotyczące zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku.
- Przeprowadził doroczny przegląd funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry kierowniczej wyższego szczebla i przedłożył Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące warunków przyznawania oraz ustalania puli premii na 2006 r. Wysokość indywidualnej premii rocznej została uzależniona od realizacji celów w trzech najważniejszych obszarach wyników: zorientowanie na biznes, zorientowanie na klienta, zorientowanie na współpracowników i na pracę zespołową, z których każdy ma przypisaną wagę procentową, określającą jego wpływ na całość kwoty premii rocznej.
- Rozpatrzył i rekomendował Radzie wprowadzenie zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku w celu jeszcze lepszego dostosowania do specyfiki ich działalności.
- Prowadził prace nad długoterminowym Programem Motywacyjnym dla kadry menedżerskiej z celem ich zakończenia w takim terminie, aby zasadniczy kształt Programu, w tym projekty uchwał umożliwiających jego uruchomienie, których podjęcie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, mogły być podjęte na WZA w kwietniu 2006 r. Program zostanie 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. Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

- **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 Audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
 4. systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

Komitet Audytu pracował w 2005 r. następującym składzie:

- John Power (Przewodniczący)
- Waldemar Frąckowiak
- Aleksander Szwarc (rezygnacja z dn. 13 kwietnia 2005 r.)
- Aleksander Galos.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, posiadają status niezależnych Członków Rady.

Komitet realizuje swoje obowiązki zgodnie z ustalonym rocznym planem prac. W 2005 r. 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 oraz kwestii prawnych oraz związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności zarządzania ryzykiem i mechanizmów kontrolnych. W 2005 roku raporty te obejmowały istotne informacje dotyczące funkcjonowania Polityki Grupy „Mów Otwarcie”, a także szczególnie ważnych projektów realizowanych w Banku, w tym projektu dot. zachowania zgodności z wymogami wynikającymi z Nowej Umowy Bazylejskiej oraz wdrożenia systemów informatycznych.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani byli przedstawiciele niezależnego Audytora Banku, tj. KPMG Polska 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 Spółki, których sporządzenie jest obowiązkiem Zarządu.

Ponadto, Komitet dokonał przeglądu i omówił z przedstawicielami KPMG niezależną opinię z badania sprawozdań finansowych oraz wynikające z badania zalecenia dla Zarządu Banku.

W związku z wprowadzeniem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w roku finansowym 2005, Komitet zbadał zarówno wpływ MSSF na bilans otwarcia na 1 stycznia 2005 roku, jak i zastosowanie stosownych polityk w trakcie wdrażania nowych standardów.

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2005 r. Rada zaakceptowała rekomendacje Komitetu.

Komitet zarekomendował Radzie wybranie KPMG Polska Audyt Sp. z o.o. jako niezależnego audytora Spółki. Ustalony został również proces, w ramach którego Komitet Audytu dokonuje przeglądu i, o ile jest to stosowne, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, wszelkie usługi nie związane z prowadzeniem audytu, a świadczone przez Audytora, a także pobierane za nie opłaty. Proces ten zabezpiecza obiektywizm i niezależność Audytora.

- **KOMITET STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI** – działalność Komitetu ma na celu inspirowanie i wspomaganie Banku w procesie wnoszenia wkładu w rozwój społeczności, poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej zadań związanych oceną i możliwymi rekomendacjami dla tych strategii, przedsięwzięć i działań Zarządu Banku, które będąc spójne z wizją Banku, jego wartościami oraz celami, pozwolą na kształtowanie marki o pożądanej wartości oraz na kształtowanie wizerunku BZWBK, jako odpowiedzialnego członka społeczności, w oczach wszystkich interesariuszy.

W 2005 r. Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w następującym składzie:

Gerry Byrne (Przewodniczący)

Jacek Ślotała.

Posiedzenia Komitetu odbywają się raz na kwartał. Rada Nadzorcza regularnie otrzymywała aktualne informacje na temat działalności Komitetu, w tym informacje na temat programu posiedzeń oraz postępów w podejmowanych pracach. W trakcie roku, przedmiotem prac Komitetu były w szczególności następujące obszary:

- Polityka działalności charytatywnej Banku – „Bank dziecięcych uśmiechów”
- Filozofia i wizerunek marki
- Wzmocnienie wizerunku korporacyjnego BZWBK
- Przegląd i zatwierdzenie planów/ budżetów przeznaczonych na marketing, promocję, działalność sponsoringową oraz charytatywną.

W 2005 r. dokonano znaczącego postępu w najważniejszych obszarach odpowiedzialności Komitetu. Osiągnięte rezultaty wskazują na to, że podejście Komitetu do realizacji swoich celów było spójne i odpowiednio ukierunkowane, dzięki czemu BZWBK cieszy się opinią organizacji działającej zgodnie z najlepszymi międzynarodowymi praktykami w odniesieniu do standardów odpowiedzialności.

7. INNE

- Niezależnie od formalnych posiedzeń Rada Nadzorcza – w związku z rozpoczęciem nowej 3-letniej kadencji – odbyła w lipcu 2005 r. specjalne robocze spotkanie, na którym przeprowadziła m.in. przegląd swoich zadań, odpowiedzialności oraz strategicznych wyzwań dla oceny i poprawy efektywności działania. W wyniku dyskusji nad usprawnieniem pracy Rady i jej Komitetów wypracowano nowy, bardziej efektywny model przeprowadzania posiedzeń.
- W związku z posiedzeniem Rady, jakie odbyło się we wrześniu 2005 r. w Krakowie Członkowie Rady uczestniczyli w spotkaniach z przedstawicielami Centrum Bankowości Korporacyjnej w Krakowie oraz dyrektorami oddziałów Regionu Małopolsko-Podkarpackiego.

załącznik nr 2

 **WBK** | Bank Zachodni WBK S.A.
Rada Nadzorcza

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:

- **SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2005 R.**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2005 R.**
- **SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2005 R.**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. 2005 R.**
- **WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2005 R.**

Wrocław, luty 2006 r.

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 4 kwietnia 2006 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2005 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2005 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2005 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 2005 roku

Uchwałą nr 19/2005 podjętą w dniu 21 czerwca 2005 r. Rada Nadzorcza powołała KPMG Polska Sp. z o.o. na Audytora Banku i powierzyła jej przeprowadzenie badania Sprawozdań Finansowych za 2005 r. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie Finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r., obejmujące:
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 r.,
 - rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r.,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
 - noty wyjaśniające.
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2005 r.
3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r., obejmujące:
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 r.,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r.,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 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 2005 roku.

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

- opinie biegłego rewidenta w sprawie badanych Sprawozdań Finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Grupy Banku Zachodniego WBK,
- raport z badania Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r.,
- raport z badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2005 r.,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r. są zgodne z księgami, dokumentami i stanem faktycznym oraz oddają prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2005 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2005 r.

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 5/2005 z dnia 21 lutego 2006 r. przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BZ WBK S.A. w 2005 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2005 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. w 2005 r.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2005 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2005 r. i uchwałą nr 6/2006 z dnia 21 lutego 2006 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 9/2006 z dnia 21 lutego 2006 r. przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Załącznik nr 3

OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEO WBK S.A. W 2005 ROKU

Według wstępnych danych Głównego Urzędu Statystycznego, wzrost PKB w 2005 roku wyniósł 3,2% wobec 5,3% w ubiegłym roku. Spowolnienie rocznego wzrostu było wynikiem słabych wyników gospodarki w pierwszej półroczu. Przejawiało się to pogorszeniem rocznej dynamiki popytu konsumpcyjnego, jak i inwestycyjnego. W obu przypadkach pewną rolę odegrał efekt wysokiej bazy związanej z boorem przedakcesyjnym z pierwszej połowy 2004 roku. Mimo trwającej od wielu miesięcy aprecjacji złotego, w całym 2005 roku, a szczególnie w jego pierwszej części, bardzo duży wkład do wzrostu PKB miał eksport netto. Dobra sytuacja w handlu zagranicznym pozwoliła osiągnąć w I połowie roku wzrost gospodarczy na poziomie około 2,5%. Druga połowa roku była dużo lepsza niż pierwsza, a szczególnie wyraźna poprawa nastąpiła w IV kwartale, kiedy to popyt krajowy zwiększył się o 5%, w tym inwestycje o 9,8%, a spożycie indywidualne o 3,1%.

W ciągu 2005 roku obserwowaliśmy systematyczną poprawę sytuacji finansowej gospodarstw domowych. Nominalna dynamika płac zanotowała umiarkowane przyspieszenie, ale w połączeniu ze wzrostem zatrudnienia oraz silnym spadkiem inflacji, realny fundusz płac w sektorze przedsiębiorstw wykazał największy od wielu lat wzrost. Stopa bezrobocia rejestrowanego spadła w II połowie roku poniżej 18%, osiągając poziom najniższy od 2001 roku.

Presja inflacyjna w ciągu całego 2005 roku była stłumiona. Wskaźnik zmian cen dóbr i usług konsumpcyjnych systematycznie malał i na koniec roku wyniósł zaledwie 0,7% r/r wobec 4,4% r/r w grudniu 2004 roku. Brak oznak presji inflacyjnej - mimo stopniowego przyspieszenia wzrostu gospodarczego - pozwolił na obniżenie podstawowych stóp procentowych NBP w trakcie 2005 roku. W sumie - od początku do końca roku - stopa referencyjna spadła o 2 pkt proc. do 4,5%.

Zysk brutto Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. w 2005 roku wyniósł 689,5 mln zł i był o 21% wyższy w porównaniu rokiem 2004, zaś zysk netto wyniósł 516,3 mln zł i wzrósł o 18%. Wskutek tego stopa zwrotu na kapitałach własnych (ROE) wyniosła 18%. Wskaźnik zysku na 1 akcję (EPS) wzrósł z poziomu 6,00 zł za rok 2004 do 7,08 zł za rok 2005. Kurs akcji Banku na koniec 2004 roku wynosił 97,00 zł i w ciągu roku 2005 wzrósł o 46% do poziomu 141,50 zł.

Na tak dobre wyniki Grupy osiągnięte w 2005 roku miały wpływ przede wszystkim: pozytywne tendencje w rozwoju biznesu - wzrost bazy depozytowo-oszczędnościowej o 8%, wyższe dochody i niższe koszty, a także wzrost o 13% portfela kredytów klientów indywidualnych, oraz systematyczna poprawa jakości aktywów, wyrażająca się spadkiem wskaźnika kredytów zagrożonych z 8,5% do 6,9% (jeden z najlepszych wskaźników w sektorze).

W 2005 roku Grupa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała dochód ogółem w wysokości 1 944,0 mln zł. Nie uwzględniając jednorazowego zysku z tytułu sprzedaży jednostki zależnej Cardpoint S.A. zrealizowanego w 2004, wzrost dochodów wyniósł 6%.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 909,3 mln zł, przekraczając poziom odnotowany w 2004 roku o 4%. Znaczący wpływ na ten rezultat miał wzrost kredytów dla klientów indywidualnych, a także rozwój bazy depozytowej i efektywne zarządzanie płynnością banku w otoczeniu malejących stóp procentowych.

Wynik z tytułu prowizji w wysokości 696,9 mln zł zwiększył się w skali roku o 9%. Najszybszy wzrost dochodów odnotowano w następujących obszarach: dystrybucja funduszy inwestycyjnych Arka BZ WBK (+115%) i produktów ubezpieczeniowych (+117%),

wydawnictwo i obsługa kart instytucji zewnętrznych (+83%), płatności międzynarodowe (+18%) oraz karty kredytowe (+9%).

Wynik z pozycji wymiany wyniósł 218,3 mln zł i przekroczył o 10,8% poziom z 2004 roku. Wzrost ten uzyskano dzięki rozwojowi aktywności banku w zakresie transakcji walutowych realizowanych w imieniu własnym oraz klientów.

Całkowite koszty operacyjne Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. zamknęły się kwotą 1.193,5 mln zł i pozostały na poziomie 2004 roku. Koszty pracownicze i koszty działania banku wyniosły 978,3 mln zł i wzrosły w ciągu roku o 2,6%. Koszty pracownicze grupy wyniosły 574,5 mln zł i wzrosły o 8,3% w efekcie podwyżek płac, premiowania pracowników, zwiększenia zatrudnienia o 178 etatów. Powstały wzrost zrekompensowały oszczędności uzyskane w bazie kosztów działania, które zostały obniżone o 4,6% do kwoty 403,8 mln zł dzięki przestrzeganiu zasad polityki zakupowej oraz doskonaleniu efektywności procesów operacyjnych.

Sukcesem grupy było obniżenie wskaźnika koszty/dochody z 65,1% w roku 2004 do 61,4% w roku 2005.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2005 roku suma bilansowa Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosła 29.604,1 mln zł i była wyższa niż przed rokiem o 7,5%. Bank odnotował znaczny przyrost stanu środków pozyskanych od klientów oraz instytucji bankowych. Po stronie aktywów szczególnie dynamicznie wzrosły lokaty banku na rynku międzybankowym oraz inwestycje w aktywa finansowe, w tym głównie obligacje Skarbu Państwa, które weszły w skład portfela ograniczającego strukturalne ryzyko bilansu banku.

Na koniec grudnia 2005 roku zobowiązania wobec klientów osiągnęły wartość 20.839,0 mln zł, przekraczając poziom odnotowany przed rokiem o 8%.

Wartość środków zgromadzonych na rachunkach bieżących klientów indywidualnych, firm i podmiotów sektora publicznego, z pominięciem depozytów jednodniowych, zamknęła się kwotą 7.352 mln zł, która przewyższyła stan zarejestrowany na koniec 2004 roku o 28,1%. Wzrost ten związany jest z obniżkami stóp procentowych, które zwiększyły skłonność klientów do przechowywania zasobów pieniężnych na rachunkach bieżących. Jednocześnie, baza depozytów terminowych (włącznie z depozytami jednodniowymi) utrzymała się na niezmiennym poziomie i wyniosła 13.052,5 mln zł. W strukturze depozytów banku nadal dominowały środki pozyskane od osób fizycznych (54,1%), przy czym wyraźna tendencja wzrostowa w bazie depozytowej podmiotów instytucjonalnych (podmiotów gospodarczych i sektora publicznego) spowodowała wzrost ich udziału w całkowitej kwocie zobowiązań banku wobec klientów o 5,8 pp.

Bank Zachodni WBK S.A. poprzez sieć oddziałów prowadził aktywną sprzedaż funduszy ARKA. Na koniec grudnia 2005 roku wartość aktywów zarządzanych przez BZ WBK AIB Asset Management S.A., łącznie z funduszami inwestycyjnymi BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., wzrosła w porównaniu z końcem 2004 roku o 170% i wyniosła 8.473,8 mln zł.

Na koniec grudnia 2005 roku należności brutto od klientów wyniosły 14.923,7 mln zł, zwiększając się w skali roku o 1,7%. Zdecydowaną tendencję wzrostową wykazywały kredyty dla ludności. Portfel należności od klientów indywidualnych zwiększył się w ciągu 12 miesięcy o 13,1% i osiągnął wartość 3.306,3 mln zł. Akcja kredytowa rozwijała się najszybciej w zakresie portfela kredytów gotówkowych (+89%) i hipotecznych (+7,1%) oraz zadłużenia z tytułu kart kredytowych (+4,2%). Rozwój portfela należności dla podmiotów gospodarczych w 2005 roku był hamowany przez niższy od oczekiwanego poziom inwestycji oraz przyspieszoną realizację zobowiązań krótkoterminowych w związku z

wysoką płynnością przedsiębiorstw. Zadowalającą dynamikę wzrostu odnotowano natomiast w zakresie transakcji na rynku nieruchomości i finansowania strukturalnego.

Jakość portfela kredytowego uległa w ciągu roku poprawie. Na 31 grudnia 2005 roku należności od klientów - zakwalifikowane do kategorii zagrożonych - stanowiły 6,9% portfela brutto, a ich pokrycie rezerwą wyniosło 62,4%. Rok wcześniej analogiczne wskaźniki kształtowały się na poziomie odpowiednio 8,5% oraz 51,3%. Spadek ten jest efektem konsekwentnej realizacji polityki zarządzania ryzykiem kredytowym banku oraz wysokiej koncentracji na zagadnieniach związanych z jakością portfela.

Bank Zachodni WBK S.A. jest bankiem efektywnie zarządzanym i bezpiecznym. W dniu 23 listopada 2005 roku agencja ratingowa Fitch Ratings, Ltd. poinformowała o podwyższeniu ratingu indywidualnego Banku Zachodniego WBK S.A. do poziomu „C” z „C/D”. Jednocześnie potwierdziła pozostałe oceny wiarygodności finansowej banku: rating długoterminowy: A, rating krótkoterminowy: F1, rating wsparcia: 1, perspektywa utrzymania oceny długoterminowej: pozytywna.

Zmiana ratingu odzwierciedla poprawę zyskowności Banku Zachodniego WBK S.A. wynikającą z zakończenia programu restrukturyzacji, lepszą jakość aktywów oraz dalsze wzmocnienie kapitałów banku.

Rating długoterminowy, krótkoterminowy oraz rating wsparcia uwzględniają potencjalne wsparcie, jakie bank mógłby otrzymać od większościowego akcjonariusza - Allied Irish Banks plc. Poziom długoterminowego ratingu banku ogranicza krajowy pułap dla Polski.

do pkt 13 porządku obrad

Uchwała Nr..
w sprawie przyjęcia Programu Motywacyjnego

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 rozpoczynający się w 2006r.
2. Program Motywacyjny 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 jest stworzenie instrumentu, który zapewni silniejsze związanie Uczestników Programu Motywacyjnego, o których mowa w § 2 ze Spółką oraz stanowić będzie skuteczny sposób ich motywowania.

§ 2

1. Uczestnikami Programu Motywacyjnego („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, o ile po zakwalifikowaniu do Programu Motywacyjnego 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.

3. Rada Nadzorcza – działając zgodnie z interesem Spółki - może postanowić o zachowaniu uprawnień Uczestnika Programu Motywacyjnego, mimo wystąpienia okoliczności opisanych w pkt.2, o ile przemawiają za tym szczególne względy.

§ 3

1. Program Motywacyjny stwarza uprawnienie dla Uczestników do nabycia obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w *sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego* a także warunkowe prawo do nabycia po preferencyjnej cenie akcji serii H, 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 do nabycia po preferencyjnej cenie akcji serii H uzależnione jest od wystąpienia przesłanek realizacji Uprawnienia, o których mowa w § 5. Wartość wyżej opisanego prawa zwana jest także „Nagroda”.
3. Maksymalna liczba akcji, jakie mogą zostać nabyte przez Uczestnika Programu Motywacyjnego nie może być wyższa niż iloraz ustalonego przez Radę Nadzorczą procentu rocznego wynagrodzenia ze stosunku pracy danego Uczestnika w 2006 r. i średniej ceny rynkowej akcji Banku z 30 sesji giełdowych poprzedzających datę podjęcia niniejszej uchwały, pomniejszonej o cenę emisyjną akcji serii H. Wyżej opisana wartość stanowi Maksymalną Nagrodę.

§ 4

1. Schemat realizacji Programu Motywacyjnego 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*.
2. Schemat realizacji Programu Motywacyjnego zakłada, że w drugim etapie Uczestnicy Programu Motywacyjnego będą uprawnieni do objęcia akcji serii H, 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, 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 2009 r.

§ 6

1. Wysokość Nagrody uzależniona jest od wzrostu *EPS* w okresie realizacji Programu Motywacyjnego.
2. W zależności od wzrostu *EPS* Uczestnicy Programu Motywacyjnego są uprawnieni do:
 - i) 25% Maksymalnej Nagrody, jeżeli skumulowany wzrost *EPS* Spółki w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego będzie nie niższy niż 5%, powiększone o wskaźnik rocznej inflacji opublikowany przez GUS, rocznie.
 - ii) 100% Maksymalnej Nagrody, jeżeli skumulowany wzrost *EPS* Spółki w ciągu 3 lat obowiązywania Programu Motywacyjnego będzie nie niższy niż 12%, 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 będzie zawierał się w przedziale od 5 do 12%, powiększone o wskaźnik rocznej inflacji opublikowany przez GUS, rocznie.

§ 7

1. Rada Nadzorcza uprawniona jest do uchwalenia Regulaminu Programu Motywacyjnego, w zakresie celowym dla prawidłowego wdrożenia Programu Motywacyjnego, 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. Rada Nadzorcza tworzy listę Uczestników Programu Motywacyjnego. Regulamin Programu Motywacyjnego określa wpływ dziedziczenia na tryb realizacji Programu Motywacyjnego.
3. Rada Nadzorcza uprawniona jest do szczegółowego określenia trybu realizacji Programu Motywacyjnego.
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.
6. Zarząd Spółki, a także każdy z Uczestników Programu Motywacyjnego, uprawnieni są od wystąpienia do Rady Nadzorczej o zajęcie stanowiska w sprawie spornej związanej z Programem Motywacyjnym.

§ 8

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 14 porządku obrad

Uchwała Nr

w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego z wyłączeniem prawa poboru

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" lub „obligacjami”, 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*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego w Spółce*.
- 2 Spółka emituje obligacje z prawem pierwszeństwa, o których mowa w pkt 1, w liczbie 200.000 (słownie: dwustu tysięcy).
- 3 Emisja obligacji z prawem pierwszeństwa dochodzi do skutku, gdy objętych zostanie co najmniej 1.000 ww. obligacji.
- 4 Obligacje mogą zostać objęte jedynie przez Uczestników Programu Motywacyjnego.
- 5 Szczegółowe warunki emisji obligacji mogą zostać określone w Regulaminie Programu Motywacyjnego przyjętym przez Radę Nadzorczą.
- 6 Obligacje z prawem pierwszeństwa mają następujące parametry:
 - i) obligacje są imienne;
 - ii) obligacje są zdematerializowane;
 - iii) termin zapadalności obligacji upływa w dniu 30.11.2009 r.;
 - iv) jednostkowa wartość nominalna każdej obligacji z prawem pierwszeństwa wynosi 1 grosz (słownie: jeden 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 daje prawo do objęcia jednej akcji serii H, wyemitowanej w związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego Spółki po cenie emisyjnej równej wartości nominalnej ww. akcji.
2. Warunkiem objęcia akcji serii H przez posiadacza obligacji z prawem pierwszeństwa jest zaistnienie przesłanek opisanych w *Programie Motywacyjnym*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego w Spółce*.

§ 3

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

2. Przydział obligacji z prawem pierwszeństwa nastąpi zgodnie z *Programem Motywacyjnym*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 4 kwietnia 2006 r. w sprawie przyjęcia *Programu Motywacyjnego*.
3. Termin wygaśnięcia uprawnień obligatariuszy wynikających z przyznanego prawa pierwszeństwa upływa w dniu 31.10.2009 r.

§ 4

Działając w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania kadrze zarządzającej Spółki i spółek od niej zależnych *Programu Motywacyjnego*, dzięki któremu możliwe będzie osiąganie 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.

do pkt 15 porządku obrad

Uchwała Nr ...

w sprawie warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, z wyłączeniem prawa poboru i zmiany Statutu Spółki

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 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony złotych).
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego 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. Emisja akcji serii H 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 H osobom, które skorzystają z uprawnień wynikających z obligacji wyemitowanych przez Spółkę na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie *emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego*.
2. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego dokonywane jest w ramach realizacji *Programu Motywacyjnego*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie *emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego*.
3. Posiadacze obligacji wyemitowanych przez Spółkę na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie *emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego* 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 H, w ramach realizacji *Programu Motywacyjnego*, o którym mowa w uchwale Walnego Zgromadzenia z dnia 4. 04. 2006 r. w sprawie *emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego* upływa w dniu 30.08.2009 r., a termin wykonania prawa do objęcia akcji serii H w dniu 31.10.2009 r.
2. Upoważnia się Zarząd Spółki do ustalenia terminów koniecznych do prawidłowego przeprowadzenia emisji akcji serii H, o ile nie zostały one określone bezpośrednio lub pośrednio w niniejszej uchwale lub innych uchwałach Walnego Zgromadzenia związanych z *Programem Motywacyjnym*.

§ 4

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

§ 5

1. Akcje serii H uczestniczyć będą w dywidendzie począwszy od 1.01.2009 r., pod warunkiem uprzedniego zapisania na rachunku papierów wartościowych.
2. Akcje serii H 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*.

§ 6

Działając w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania kadrze zarządzającej Spółki i spółek od niej zależnych *Programu Motywacyjnego*, dzięki któremu możliwe będzie osiąganie przez Spółkę konkurencyjnych na rynku wyników finansowych oraz silniejszego związania ze Spółką kluczowych pracowników, pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii H 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 H.
2. Zarząd Spółki uprawniony jest do określenia szczegółowych warunków emisji akcji serii H, o ile nie naruszy to kompetencji innych organów Spółki, ani uchwał Walnego Zgromadzenia związanych z *Programem Motywacyjnym*.

§ 8

W związku z warunkowym podwyższeniem kapitału zakładowego dokonuje się zmiany Statutu Spółki poprzez dodanie § 10 a w następującym brzmieniu:

„ § 10 a

1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony 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 z dnia 4. 04. 2006 r. w *sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego.* „

§ 9

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 16 porządku obrad

Uchwała Nr...
w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

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

1. w §7 dodaje się pkt 6 w brzmieniu:
„6. świadczenie usług przetwarzania danych, tworzenia i serwisowania oprogramowania oraz usług doradczych w zakresie informatyki.”;
2. § 19 ust. 4 otrzymuje brzmienie:
”4. Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Banku, w Warszawie lub w innym miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia.”;
3. po § 26 dodaje się § 26a w brzmieniu:
„§ 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.”;
4. §32 pkt 12 otrzymuje brzmienie:
„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,”;
5. §37 otrzymuje brzmienie:
„§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,
- 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.”;

6. §42 otrzymuje brzmienie:

„§ 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.”.

§ 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.

do pkt 17 porządku obrad

Uchwała Nr...
w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku

§1

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 SA

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.

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,

6. świadczenie usług przetwarzania danych, tworzenia i serwisowania oprogramowania oraz usług doradczych w zakresie informatyki.

§ 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.

§ 10 a

1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 2.000.000 zł (słownie: dwa miliony 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 z dnia 4.04.2006 w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego.

§ 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 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 Przewodniczącą 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 osobę 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 powiązany 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 Zastępcą 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 Przewodniczącego 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

1. 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.
2. 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,
 - 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 przeznacza się, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie na:

- a) kapitał zapasowy,
- b) kapitał rezerwowy,
- 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.

do pkt 18 porządku obrad

Uchwała Nr ..

w sprawie zezwolenia na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, działając na podstawie art. 393 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, uchwala co następuje:

§ 1

1. Walne Zgromadzenie zezwala na zbycie zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku, w rozumieniu art. 55 (1) Kodeksu cywilnego, działającego pod nazwą – Centrum Szkolenia w Zakrzewie.

2. W skład zbywanej zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku, o której mowa w ust. 1 wchodzi, między innymi, następujące składniki:

- a) prawo użytkowania wieczystego nieruchomości gruntowej będącej własnością Skarbu Państwa o łącznej powierzchni 154 611 m (2), położonej w miejscowości Zakrzewo, gmina KłECKO, dla której Sąd Rejonowy w Wągrowcu, Wydział Ksiąg Wieczystych prowadzi księgę wieczystą nr 45 712,
- b) prawo własności budynków i innych urządzeń trwale z gruntem związanych, stanowiących odrębny przedmiot własności, wzniesionych na nieruchomości gruntowej, o której mowa w lit a), w tym w szczególności: pałac, oficyna, wozownia, garaże, ośmiolokalowy budynek mieszkalny, dwa budynki gospodarcze, budynek kotłowni, garaż autobusów, ogrodzenie, przyłącza sieci infrastruktury technicznej, studnia głębinowa, elementy małej architektury,
- c) prawo własności ruchomości będących wyposażeniem budynków i innych urządzeń, o których mowa w lit b),
- d) prawa wynikające z umów najmu i dzierżawy oraz inne prawa zbywalne związane z funkcjonowaniem Centrum Szkolenia w Zakrzewie,
- e) wierzytelności oraz środki pieniężne związane z funkcjonowaniem Centrum Szkolenia w Zakrzewie,
- f) wierzytelności i inne prawa związane ze świadczeniem usług przez personel Centrum Szkolenia w Zakrzewie
- g) tajemnice przedsiębiorstwa,
- h) księgi i dokumenty związane z prowadzeniem działalności gospodarczej.

3. Nabywcą zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku, o której mowa w ust. 1, będzie spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, w której Bank obejmie 100 % kapitału zakładowego („Spółka”).

4. Kapitał zakładowy Spółki zostanie pokryty wkładem niepieniężnym w postaci zorganizowanej części przedsiębiorstwa, o której mowa w ust. 1. („Aport”).

5. Walne Zgromadzenie upoważnia Zarząd Banku do ustalenia ostatecznej wartości zbywczej Aportu, jednak nie niższej niż jego wartość bilansowa.

6. Walne Zgromadzenie upoważnia Zarząd Banku do podejmowania innych decyzji koniecznych do należytego wykonania niniejszej uchwały.

§ 2

Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 19 porządku obrad

Uchwała Nr

w sprawie upoważnienia do zawarcia umów z Krajowym Depozytem Papierów
Wartościowych S.A.

Działając na podstawie art. 5 ust. 8 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami
finansowymi, uchwała co następuje:

§ 1

Upoważnia się Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. do zawarcia umów z Krajowym
Depozytem Papierów Wartościowych S.A. o rejestrację wszystkich serii obligacji
emitowanych w ramach II Programu Emisji Obligacji Lokacyjnych Banku Zachodniego
WBK S.A. na podstawie uchwały Zarządu Banku nr 50/2003 z dnia 20 sierpnia 2003 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Podstawa prawna:

§ 39 ust. 1 pkt 1 i 3 rozporządzenia MF z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji
bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych