

25-03-2010

Temat: Zwołanie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. oraz przekazanie treści projektów uchwał, które mają być przedmiotem obrad tego Zgromadzenia

Raport bieżący nr 4/2010

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. przekazuje informacje zawarte w ogłoszeniu o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. oraz treść projektów uchwał wraz z załącznikami, które mają być przedmiotem obrad tego Zgromadzenia.

Zarząd Banku Zachodniego WBK Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, Rynek 9/11, wpisany do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000008723, wpis do KRS z dnia 27 kwietnia 2001 r. (dalej jako „Bank”), działając na podstawie art. 399§1 ustawy – Kodeks spółek handlowych, zwołuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na dzień 21 kwietnia 2010 r., o godzinie 10:00 we Wrocławiu w Hotelu „Mercure-Panorama” przy pl. Dominikańskim 1, sala konferencyjna na 1 piętrze.

1. 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 2009.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku za rok 2009.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności w 2009 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku i grupy kapitałowej Banku i sprawozdań z działalności Banku i grupy kapitałowej Banku.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Zmiany Statutu Banku.
13. Przyjęcie jednolitego tekstu Statutu Banku.
14. Zmiany Regulaminu Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S. A.
15. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.

2. PRAWO AKCJONARIUSZA BANKU DO ŻĄDANIA UMIESZCZENIA OKREŚLONYCH SPRAW W PORZĄDKU OBRAD ZWYCZAJNEGO WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (dalej jako ZWZA). Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem ZWZA, tj. nie później niż do dnia 31 marca 2010 r.

Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad ZWZA powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad. Żądanie może zostać złożone na piśmie w siedzibie Banku pod adresem Rynek 9/11, 50-950 Wrocław lub w postaci elektronicznej – zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 14 poniżej.

Akcjonariusz lub akcjonariusze powinni wykazać posiadanie odpowiedniej liczby akcji na dzień złożenia żądania załączając do żądania imienne świadectwo depozytowe wystawione przez podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi, a w przypadku akcjonariuszy będących osobami prawnymi i spółkami osobowymi potwierdzić także uprawnienie do działania w imieniu tego podmiotu, załączając aktualny odpis KRS. W przypadku akcjonariuszy zgłaszających żądanie w postaci elektronicznej dokumenty powinny zostać zeskanowane do formatu PDF.

3. PRAWO AKCJONARIUSZA DO ZGŁASZANIA PROJEKTÓW UCHWAŁ DOTYCZĄCYCH SPRAW WPROWADZONYCH DO PORZĄDKU OBRAD ZWZA LUB SPRAW, KTÓRE MAJĄ ZOSTAĆ WPROWADZONE DO PORZĄDKU OBRAD PRZED TERMINEM ZWZA

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem ZWZA zgłaszać na piśmie w siedzibie Banku pod adresem Rynek 9/11, 50-950 Wrocław lub w postaci elektronicznej – zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 14 poniżej – projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad ZWZA lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Akcjonariusz lub akcjonariusze zobowiązani są dołączyć do zgłoszenia dokumenty, o których mowa w pkt 2 powyżej, w formie w nim przewidzianej.

4. PRAWO AKCJONARIUSZA DO ZGŁASZANIA PROJEKTÓW UCHWAŁ DOTYCZĄCYCH SPRAW WPROWADZONYCH DO PORZĄDKU OBRAD PODCZAS ZWZA

Każdy z akcjonariuszy może podczas ZWZA zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.

5. INFORMACJA O SPOSOBIE WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU PRZEZ PEŁNOMOCNIKA, W TYM W SZCZEGÓLNOŚCI O FORMULARZACH STOSOWANYCH PODCZAS GŁOSOWANIA PRZEZ PEŁNOMOCNIKA, ORAZ SPOSOBIE ZAWIADAMIANIA BANKU PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ O USTANOWIENIU PEŁNOMOCNIKA

Akcjonariusz może uczestniczyć w ZWZA oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Wzór formularza pozwalającego na wykonywanie prawa głosu przez

pełnomocnika, zawierającego dane określone w art. 402 ustawy – Kodeks spółek handlowych, został zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w ZWZA i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

5.1. Pełnomocnictwo udzielone na piśmie

W przypadku, gdy akcjonariusz udzielił pełnomocnictwa na piśmie, pełnomocnik obowiązany jest przy sporządzaniu listy obecności:

- przedłożyć kopię dokumentu pełnomocnictwa wraz z kopiami dokumentów umożliwiającymi potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (aktualny odpis KRS w przypadku osób prawnych i spółek osobowych) za jednoczesnym okazaniem oryginałów tych dokumentów,
- okazać dokument pozwalający na identyfikację pełnomocnika.

W przypadku, gdy którykolwiek z wymienionych wyżej dokumentów sporządzony jest w języku innym niż język polski, pełnomocnik obowiązany jest dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

5.2. Sposób zawiadamiania Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika.

Akcjonariusze zawiadamiają Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej poprzez doręczenie przy wykorzystaniu dedykowanego adresu e-mail: wza@bzwbk.pl dokumentu pełnomocnictwa, podpisanego przez osoby uprawnione do reprezentacji akcjonariusza (samego akcjonariusza) wraz z innymi dokumentami umożliwiającymi potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (aktualny odpis KRS w przypadku osób prawnych i spółek osobowych). Pełnomocnictwo wraz z innymi dokumentami powinno zostać zeskanowane do formatu PDF.

W zawiadomieniu o udzieleniu pełnomocnictwa akcjonariusz podaje swój numer telefonu oraz adres e-mail, a także numer telefonu i adres e-mail pełnomocnika, za pośrednictwem których Bank będzie mógł się komunikować z akcjonariuszem i pełnomocnikiem.

Zasady opisane powyżej stosuje się odpowiednio do zawiadomienia Banku drogą elektroniczną o odwołaniu pełnomocnictwa.

Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej powinno być dokonane najpóźniej w dniu ZWZA do godziny 8:00. Akcjonariusz lub jego pełnomocnik mogą potwierdzić otrzymanie przez Bank wyżej wymienionego zawiadomienia pod numerem telefonu: (071) 370-26-99 lub (071) 370-11-77.

Zasady opisane powyżej nie zwalniają pełnomocnika z obowiązku przedstawienia, przy sporządzaniu listy obecności osób uprawnionych do uczestniczenia w ZWZA, dokumentów służących do jego weryfikacji.

5.3. Weryfikacja ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz identyfikacja akcjonariusza i pełnomocnika.

W celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz w celu identyfikacji akcjonariusza Banku i pełnomocnika, po otrzymaniu zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, zgodnie z postanowieniami pkt 5.2., Bank w szczególności sprawdza kompletność dokumentów udzielonych pełnomocnictw, szczególnie w przypadkach pełnomocnictw wielokrotnych, kompletność dokumentów umożliwiających potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza, zgodność uprawnień osób udzielających pełnomocnictw w imieniu danego podmiotu ze stanem widniejącym we właściwym rejestrze.

Bank zastrzega sobie prawo do kontaktu telefonicznego, przy wykorzystaniu numeru wskazanego przez akcjonariusza zgodnie z pkt 5.2. lub do wysłania zwrotnej wiadomości e-mail, w celu weryfikacji faktu udzielenia przez danego akcjonariusza Banku pełnomocnictwa w postaci elektronicznej. Bank ma prawo skontaktować się zarówno z akcjonariuszem, jak i pełnomocnikiem.

W razie wątpliwości Bank może podjąć dalsze czynności w celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej oraz identyfikacji akcjonariusza i pełnomocnika.

Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej bez zachowania wymogów wskazanych w pkt 5.2. nie jest wiążące dla Banku.

5.4. Pełnomocnictwo udzielone członkowi Zarządu lub pracownikowi Banku.

Członek Zarządu i pracownik Banku mogą być pełnomocnikami na ZWZA.

Jeżeli pełnomocnikiem akcjonariusza na ZWZA jest: członek Zarządu Banku, członek Rady Nadzorczej Banku, pracownik Banku lub członek organów lub pracownik spółki zależnej od Banku, pełnomocnictwo może upoważniać do reprezentacji tylko na jednym ZWZA. Pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi Banku okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest wyłączone. Pełnomocnik, o którym mowa powyżej, głosuje zgodnie z instrukcjami udzielonymi przez akcjonariusza Banku.

5.5. Pełnomocnictwo udzielone akcjonariuszowi Banku

Akcjonariusz Banku może jako pełnomocnik innego akcjonariusza głosować przy powzięciu uchwał dotyczących jego odpowiedzialności wobec Banku z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec Banku oraz sporu pomiędzy nim a Bankiem, pod warunkiem spełnienia wymogów, o których mowa w pkt 5.4. powyżej.

6. MOŻLIWOŚĆ I SPOSÓB UCZESTNICZENIA W ZWZA PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości uczestniczenia w ZWZA przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Bank rejestruje przebieg obrad i upublicznia go na stronie internetowej pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

7. INFORMACJA O SPOSOBIE WYPOWIADANIA SIĘ W TRAKCIE ZWZA PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości wypowiedzania się podczas obrad ZWZA przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

8. INFORMACJA O SPOSOBIE WYKONYWANIA PRAWA GŁOSU DROGĄ KORESPONDENCYJNĄ LUB PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Bank nie przewiduje możliwości wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną ani przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

9. DZIEŃ REJESTRACJI UCZESTNICTWA W ZWZA

Zgodnie z treścią art. 406§1 ustawy – Kodeks spółek handlowych, dniem rejestracji uczestnictwa w ZWZA jest 5 kwietnia 2010 r. (dalej jako Dzień Rejestracji), przypadający na 16 dni przed datą ZWZA.

10. INFORMACJA O PRAWIE UCZESTNICTWA W ZWZA

Prawo uczestniczenia w ZWZA mają tylko osoby będące akcjonariuszami Banku w Dniu Rejestracji.

Na żądanie uprawnionego ze zdematerializowanych akcji na okaziciela zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu ZWZA, tj. nie wcześniej niż w dniu 25 marca 2010 r. i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po Dniu Rejestracji, tj. nie później niż w dniu 6 kwietnia 2010 r., podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w ZWZA.

Listę uprawnionych z akcji na okaziciela do uczestnictwa w ZWZA Bank ustali na podstawie wykazu sporządzonego przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi.

Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych sporządza wykaz, o którym mowa powyżej, na podstawie wykazów przekazanych nie później niż na 12 dni przed datą ZWZA przez podmioty uprawnione zgodnie z przepisami o obrocie instrumentami finansowymi. Podstawą sporządzenia wykazów przekazywanych Krajowemu Depozytowi Papierów Wartościowych są wystawione zaświadczenia o prawie uczestnictwa w ZWZA.

11. LISTA AKCJONARIUSZY

Zgodnie z art. 407 ustawy – Kodeks spółek handlowych, lista akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w ZWZA zostanie wyłożona w siedzibie Banku we

Wrocławiu, Rynek 9/11, w godzinach od 9:00 do 16:00, przez trzy dni powszednie przed odbyciem ZWZA, tj. 16.04.2010r. 19.04.2010 r., 20.04.2010 r.

Akcjonariusz Banku może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy uprawnionych do udziału w ZWZA nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres poczty elektronicznej, na który lista powinna być wysłana. Żądanie takie powinno zostać przesłane do Banku na adres wskazany w pkt 14 niniejszego ogłoszenia.

12. DOSTĘP DO DOKUMENTACJI

Pełny tekst dokumentacji, która ma zostać przedstawiona podczas ZWZA wraz z projektami uchwał będzie zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

13. ADRES STRONY INTERNETOWEJ, NA KTÓREJ BĘDĄ UDOSTĘPNIONE INFORMACJE DOTYCZĄCE ZWZA

Wszelkie informacje dotyczące ZWZA udostępnione są na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

14. ELEKTRONICZNA KOMUNIKACJA AKCJONARIUSZY Z BANKIEM

Z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych w ustawie – Kodeks spółek handlowych, akcjonariusze Banku mogą kontaktować się z Bankiem za pomocą środków komunikacji elektronicznej. W szczególności akcjonariusze Banku mogą zgłaszać wnioski, żądania, zadawać pytania oraz przysyłać zawiadomienia i dokumenty.

Komunikacja akcjonariuszy z Bankiem w formie elektronicznej odbywa się przy wykorzystaniu dedykowanego adresu e-mail: wza@bzwbk.pl. Ryzyko związane z użyciem przez akcjonariusza Banku elektronicznej formy komunikacji z Bankiem leży po stronie akcjonariusza.

W przypadku, gdy akcjonariusz przesyła do Banku drogą elektroniczną dokumenty, które w oryginale sporządzone zostały w języku innym niż język polski, obowiązany on jest dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

Wszystkie dokumenty przesyłane przez akcjonariusza do Banku, jak również przez Bank do akcjonariusza drogą elektroniczną powinny być zeskanowane do formatu PDF.

Maksymalny dopuszczalny rozmiar jednej wiadomości przesłanej na dedykowany adres e-mail: wza@bzwbk.pl wynosi 5MB. W przypadku, gdy wiadomość przekroczy dopuszczalny rozmiar, należy ją podzielić na kilka części, z których żadna nie będzie przekraczała rozmiaru 5MB. W przypadku wysłania wiadomości przekraczającej dopuszczalny rozmiar nie zostanie ona dostarczona.

Bank podaje dotychczas obowiązujące postanowienia Statutu oraz treść proponowanych zmian:

1. Dotychczasowa treść §1:

„§1 Firma Banku brzmi “Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.

Proponowana treść §1:

„§1.1. Firma Banku brzmi „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.

2. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu „Bank Zachodni WBK S.A.” i „BZ WBK S.A.”.

2. Dotychczasowa treść §7 ust. 2 pkt 7:

- lit a) „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,”;

- lit b) „b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów i pożyczek,”.

Proponowana treść §7 ust. 2 pkt 7:

- lit a) „a) prowadzeniu działalności maklerskiej i pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,”;

- lit b) „b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń,”.

3. W §7 ust. 2 po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:

„7a) wykonywaniu, niestanowiących działalności maklerskiej, czynności polegających na:

a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,

b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a), na rachunek dającego zlecenie,

c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,

d) doradztwie inwestycyjnym,

e) oferowaniu instrumentów finansowych,

f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe

- z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności, o których mowa w lit. a) – e), są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,”.

4. Po §19 dodaje się §19a w brzmieniu:

„§19a. 1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

2. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.”.

5. Dotychczasowa treść §32 pkt 10:

„10) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego Banku,”.

Proponowana treść §32 pkt 10:

„10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku,”.

6. Dotychczasowa treść §46:

- „§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 lub na inne cele. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.” .

Proponowana treść §46:

- „§46. 1.Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z innych źródeł.
2.Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.”.

7. Dotychczasowa treść §47 ust. 1:

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

Proponowana treść §47 ust. 1:

- „1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.”.

do pkt 5 porządku obrad

Uchwała ZWZA

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwala 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 dziewiątego/1.01.2009/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/, obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 51 939 616 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziewiątego/1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/ wykazujący zysk netto w kwocie 986 228 tys. zł,

- sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziewiątego/1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 1 070 277 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dziewiątego/1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 240 541 tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dziewiątego/31.12.2009/ kapitał własny w kwocie 5 493 539 tys. zł,
 - noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 6 porządku obrad

Uchwała ZWZA

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009

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 dziewiątego /1.01.2009/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiątego roku /31.12.2009/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiątego roku /31.12.2009/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 54 058 360 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziewiątego roku /1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiątego roku /31.12.2009/ wykazujący zysk netto w kwocie 940 156 tys. zł, (w tym zysk należny udziałowcom mniejszościowym w kwocie 53 964 tys. zł.)
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziewiątego roku/1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiątego roku /31.12.2009/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 1 028 427 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców mniejszościowych w kwocie 55 737 tys. zł),
 - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dziewiątego roku /1.01.2009/ do trzydziestego pierwszego

- grudnia dwa tysiące dziewiętego roku /31.12.2009/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 238 746 tys. zł,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dziewiętego roku /31.12.2009/ kapitał w kwocie 6 055 554 tys. zł,
 - noty objaśniające;

- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 7 porządku obrad

**Uchwała ZWZA
w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy i terminu 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 01.01.2009 do dnia 31.12.2009 w kwocie 986 227 919,10 zł, w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona jest kwota 292 304 052zł
 - na kapitał rezerwowy przeznaczona jest kwota 693 923 867,10zł,
2. W podziale dywidendy uczestniczy 73 076 013 akcji /słownie siedemdziesiąt trzy miliony zero siedemdziesiąt sześć tysięcy zero trzysta sześć/ serii A, B, C, D, E, F, G, H

Dywidenda na 1 akcję wynosi 4,00 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 7 maja 2010 roku.

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 21 maja 2010 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 8 porządku obrad

Uchwała ZWZA

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–Prezesowi Zarządu Banku w okresie od 1.01.2009 r. do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Burlidze - Członkowi Zarządu Banku w okresie od 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Paulowi Barry – Członkowi Zarządu Banku w okresie od 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi McCarthy - Członkowi Zarządu Banku w okresie od 1.02.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mirosławowi Skibie – Członkowi Zarządu Banku w okresie od 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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 w okresie od 1.01.2009 do 31.12.2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 9 porządku obrad

Uchwała ZWZA w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 382 §3 i 395 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się:

- 1) sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z jej działalności za okres od 1. 01. 2009 r. do 31. 12. 2009 r., stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2009, 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 2009, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2009 r., stanowiącą załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

załącznik nr 1

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1. Na dzień 1 stycznia 2009 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarz
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan James Edward O'Leary
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej

W związku z rezygnacją z funkcji Członka Rady złożoną przez Pana Jamesa Edwarda O'Leary z dniem 21 kwietnia 2009 r. skład Rady Nadzorczej w pozostałej części 2009 r. przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Aleksander Szwarz
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne

- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan Maeliosa OhOgartaigh
 - Pan John Power
 - Pan Jacek Ślotała

3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

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

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

4. Zasady funkcjonowania Rady Nadzorczej i sposób wykonywania czynności określa Regulamin, który jest dostępny na stronach internetowych Banku.

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2010 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 51 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wyniosła 95,3%

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank oraz Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, a także odchyień od Planu. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.

- W związku z sytuacją na rynkach światowych Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK. Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami oraz procedurami wewnętrznymi, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka”. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.
- W związku z prowadzonym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła kwartalne przeglądy portfela kredytowego pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego, zmian w politykach kredytowych oraz najważniejszych aktualnie czynników ryzyka kredytowego. Niezależnie, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością.
- Rada Nadzorcza była także informowana w cyklu kwartalnym o sytuacji portfela kredytowego na finansowanie nieruchomości oraz postępach w realizacji przyjętej strategii zarządzania tym portfelem. Strategia ta została ukierunkowana na redukcję udziału kredytów na finansowanie nieruchomości oraz poprawę rentowności portfela w celu odzwierciedlenia kosztów związanych z pozyskiwaniem depozytów, poziomem stóp rynkowych oraz wzrostu ryzyka na tym portfelu.
Rada odbyła również spotkanie z zewnętrznymi ekspertami i uzyskała ich wyjaśnienia nt. rynku nieruchomości komercyjnych w Polsce, w tym aktualnej sytuacji, trendów i prognoz dotyczących m.in. popytu, podaży, cen/ wycen, a także specyficznych uwarunkowań najważniejszych rynków lokalnych.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku, w tym pod kątem możliwości dostarczenia wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.

IV. 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 działania Komitetów oraz tryb pracy określają Regulaminy przyjęte uchwałami Rady, które są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej.

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

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

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

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

1. planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
2. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku.
3. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
4. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą motywację Członków Zarządu i kadry menedżerskiej wyższego szczebla do osiągnięcia coraz lepszych wyników przez Bank;

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2009 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Pan Aleksander Szwarec,
- Pan Jacek Ślotala.

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

Działalność Komitetu w 2009 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Realizacja zaleceń organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym w kontekście projektu Dyrektywy Komisji Europejskiej w tej sprawie – Komitet przeprowadził przegląd postanowień obowiązującej Polityki wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. pod kątem jej zgodności ze strategią biznesową, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku i na tej podstawie stwierdził, że dokument ten jasno definiuje odpowiedzialność za budowę zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz kontrolę stosowania tych zasad w praktyce. Komitet poinformował Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonego przeglądu.
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej utrzymanie dotychczasowego składu osobowego oraz podziału funkcji w Zarządzie Banku. W składzie Zarządu Banku powołanego na nową kadencję wymagane zgody Komisji Nadzoru Finansowego posiadają następujące osoby:
 - Pan Mateusz Morawiecki – na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku,
 - Pan Justyn Konieczny – na pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.
- Przygotowanie wzoru umowy o pracę z Członkiem Zarządu – zarekomendowany Radzie Nadzorczej wzór umowy na nową kadencję został oparty na wzorze obowiązującym dotychczas z dostosowaniem do obecnie obowiązującego prawa oraz aktualnego orzecznictwa sądowego. Z każdym Członkiem Zarządu Banku została zawarta także umowa o zakazie konkurencji.
- 3-letni Program Motywacyjny rozpoczęty w 2006 r. – Komitet Rekomendował Radzie Nadzorczej rozpoczęcie drugiego etapu realizacji Programu oraz potwierdzenie uprawnień jego uczestników do objęcia ustalonej liczby akcji serii H Banku Zachodniego WBK S.A. w związku z:
 - zakończeniem Programu, co nastąpiło z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zatwierdziło sprawozdanie finansowe za 2008 r., tj. ostatni rok z 3-letniego okresu obowiązywania Programu,
 - spełnieniem przesłanek realizacji Programu Motywacyjnego, dotyczących skumulowanego wzrostu EPS w okresie trwania Programu.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry menedżerskiej wyższego szczebla oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii oraz ustalania puli premiowych na 2010 r., dostosowanych do odpowiedniego motywowania w zmiennych warunkach rynkowych.
- Rozpatrzenie i rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia zmian w systemach premiowych niektórych jednostek biznesowych Banku oraz spółek zależnych w celu jeszcze lepszego dostosowania do specyfiki ich działalności oraz warunków rynkowych.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2009 r. i działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.

- **KOMITET AUDYTU** – Zadaniem Komitetu Audytu jest wspieranie Rady w procesie wypełniania obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy, zwłaszcza w zakresie:
 1. jakości oraz integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych oraz praktyk w zakresie ujawniania informacji;
 2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, właściwymi Kodeksami Postępowania oraz dobrymi praktykami w zakresie etyki biznesowej;
 3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych;
 4. oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykami finansowymi i nie-finansowymi.

W skład Komitetu Audytu wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh

Zarówno zadania, jak i skład osobowy Komitetu Audytu są dostosowane do przepisów Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania Sprawozdań Finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Komitet Audytu działa w oparciu o Regulamin Komitetu Audytu, który został zaktualizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 21 października 2009 r. Komitet Audytu realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie (oraz uzyskanie niezależnej opinii) w zakresie zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2009 roku Członkowie Komitetu Audytu odbyli 8 posiedzeń, podczas których dokonali przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej, zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. W 2009 roku, raporty te uwzględniały istotne zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych oraz płynności, informacje nt. postępów we wdrażaniu Dyrektyw unijnych, zgodności z wymogami wynikającymi z Ustawy Sarbanes Oxley, Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz informacje nt. wdrożeń systemów IT.

Do udziału we wszystkich posiedzeniach Komitet Audytu zapraszani byli niezależni Audytorzy (KPMG), Audytor Wewnętrzny Grupy, Główny Oficer ds. Ryzyka, Szef Compliance oraz Prezes Zarządu. W razie potrzeby, inni Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu zapraszani byli na poszczególne posiedzenia w celu przedstawienia odpowiednich raportów.

Członkowie Komitetu otrzymują raporty od Audytora Zewnętrznego i regularnie odbywają spotkania z udziałem zarówno przedstawicieli Audytu Wewnętrznego, jak i Audytora Zewnętrznego, bez udziału przedstawicieli Zarządu Banku.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Każdego roku Komitet Audytu dokonuje przeglądu planów pracy oraz poziomu zatrudnienia Obszaru Audytu Wewnętrznego. W 2009 roku, Grupa BZWBK kontynuowała monitoring zgodności funkcji audytu wewnętrznego z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu omawiają wyniki rocznego przeglądu z Członkami Zarządu i kierownictwa Banku.

Komitet Audytu dokonał przeglądu zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych oraz omówił ich zawartość z Członkami Zarządu, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za przygotowanie tych sprawozdań. Komitet Audytu kładzie szczególny nacisk na rzetelne prezentowanie danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych osądów oraz adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. Ponadto, Członkowie Komitetu omówili z KPMG wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Ponadto, Komitet Audytu dokonał przeglądu polityk zarządzania kapitałem oraz ryzykiem Grupy BZ WBK w kontekście procesu wdrażania Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz obecnych wyzwań na światowych rynkach finansowych. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatności kapitałowej oraz zasobów płynnościowych.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i uzyskane wyjaśnienia Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych oraz uwzględnienie ich w raporcie rocznym Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 roku. Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Audytu.

Członkowie Komitetu zarekomendowali Radzie wybór KPMG jako niezależnego Audytora Spółki. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu dokonuje przeglądu i – jeśli istnieje taka potrzeba – zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora Zewnętrznego oraz wynagrodzenie za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm oraz niezależność Audytora.

W 2009 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez KPMG Grupa BZ WBK zapłaciła 2,3mln PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku oraz audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy BZ WBK wynikający z przepisów prawa. Koszt innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych wyniósł 1,4 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec KPMG w wys. 3,7 mln PLN.

Komitet Audytu na bieżąco dokonuje przeglądu wyników swoich prac. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formy posiedzeń Komitetu oraz

skuteczności procesu raportowania. Członkowie Komitetu dokonali ponadto oceny pracy Komitetu w oparciu o kwestionariusz Oceny Efektywności. Przygotowany na tej podstawie Raport został przeanalizowany oraz zatwierdzony przez Radę Nadzorczą dnia 27 lutego 2009 roku. Proces przeglądu wyników kontynuowany będzie w 2010 roku.

- **KOMITET STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI** – Komitet nadzoruje proces tworzenia oraz wdrażania strategii komunikacji marki oraz polityki w tym zakresie dążąc do tego, aby BZ WBK był postrzegany przez wszystkich interesariuszy jako odpowiedzialny członek społeczności. W szczególności Komitet realizuje działania i przedsięwzięcia, które będąc spójne z wizją Banku, jego wartościami, celami oraz strategią, pozwalają na kształtowanie marki o pożądanej wartości,

Komitet Strategii Komunikacji Marki działał w 2009 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne (Przewodniczący)
- Pan Jacek Ślotala.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest Prezes Zarządu, Szef Obszaru Zarządzania Marką, Dyrektor Departamentu PR, a także stosownie do tematyki posiedzeń Członkowie Zarządu oraz pracownicy bezpośrednio odpowiedzialni za realizację strategii i polityki komunikacji marki.

W 2009 r. działalność Komitetu skupiała się na następujących sprawach:

- Konsekwentne kontynuowanie realizacji strategii wzrostu pozycji rynkowej Grupy BZ WBK, wykorzystującej rozbudowaną sieć oddziałów oraz wspieranej działaniami na rzecz wzmocnienia marki Banku i jego rozpoznawalności jako ogólnopolskiej instytucji finansowej, wyróżniającej się następującymi cechami:
 - a) dbająca o klienta bardziej niż inni uczestnicy rynku,
 - b) stabilna finansowo i gwarantująca bezpieczeństwo powierzonych środków,
 - c) oferująca produkty atrakcyjne cenowo, zrozumiałe, proste w użyciu,
 - d) wykorzystująca nowoczesne i pionierskie rozwiązania.
- Działalność fundacji charytatywnej Banku – "Bank dziecięcych uśmiechów" – skoncentrowana jest na udzielaniu pomocy dzieciom z rodzin ubogich i w 2009 r. dotyczyła programów edukacyjnych oraz wspierania uzdolnionych uczniów poprzez stypendia oraz działania promujące ich talent (koncerty muzyczne, udział w projektach naukowych).
- Przegląd i zatwierdzenie planów/ budżetów przeznaczonych na marketing, promocję, działalność sponsoringową oraz charytatywną.

- **POWOŁANIE KOMITETU NADZORU NAD RYZYKIEM**

W wyniku przeprowadzonego przeglądu zasad ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza powołała we wrześniu 2009 r. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem. Decyzją ta odzwierciedla podejście do odpowiedzialności i sprawowania przez Radę Nadzorczą właściwego nadzoru nad ryzykami.

Komitet odpowiedzialny jest za nadzór oraz udzielanie Radzie Nadzorczej konsultacji w zakresie bieżącego poziomu ryzyka Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem w

przyszłości. Komitet rozpoczął swoją formalną działalność w styczniu 2010 r. i zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej działa w następującym składzie:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos
- Pan Maeliosa OhOgartaigh

V. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2009 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdza, że należycie wykonywała swoje obowiązki, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz nadzór nad działalnością Banku.

załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:

- **SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2009 R.**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2009 R.**
- **SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2009 R.**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. 2009 R.**
- **WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2009 R.**

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 21 kwietnia 2010 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2009 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 2009 roku

Uchwałą nr 33/2009 podjętą w dniu 24 czerwca 2009 r. Rada Nadzorcza powołała KPMG Audyt Sp. z o.o. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania Sprawozdań Finansowych za 2009 r. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie Finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r., obejmujące:
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r.,
 - rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r.,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
 - noty wyjaśniające.
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 r.
3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r., obejmujące:
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 r.,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r.,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 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 2009 roku.

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

- Opinia niezależnego biegłego rewidenta w sprawie badanych Sprawozdań Finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Grupy Banku Zachodniego WBK;
- Raport niezależnego biegłego rewidenta z badania Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r. oraz Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK za 2009 r.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r. zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2009 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2009 r. zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 6/2010 z dnia 1 marca 2010 r. przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności BZ WBK S.A. w 2009 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2009 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. w 2009 r. Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2009 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2009 r. i uchwałą nr 7/2010 z dnia 1 marca 2010 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 9/2010 z dnia 1 marca 2010 r. przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

załącznik nr 3

OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2009 R.

- **Otoczenie makroekonomiczne w 2009 roku**

Tempo wzrostu gospodarczego

Po okresie recesji, która objęła największe gospodarki świata (4-5 kwartałów spadku PKB w strefie euro i USA), w III kwartale 2009 roku rozpoczęło się ożywienie gospodarcze za sprawą fiskalnych i monetarnych pakietów stymulacyjnych. Poważne osłabienie koniunktury za granicą miało negatywny wpływ na sytuację w polskiej gospodarce.

Tempo wzrostu gospodarczego w kraju mocno wyhamowało, chociaż spadek aktywności ekonomicznej był niższy od spodziewanego na początku roku. Według wstępnych danych GUS, wzrost PKB na poziomie 1,7% r/r sprawił, że Polska była jedynym krajem Unii Europejskiej, który odnotował wzrost gospodarczy w 2009 roku. Również struktura

wzrostu PKB wskazuje na względnie silny popyt konsumpcyjny i umiarkowany spadek inwestycji. Pomimo relatywnie dobrych wyników polskiej gospodarki istnieje możliwość drugiej fali globalnego kryzysu, co jest głównym czynnikiem ryzyka mającym wpływ na średnio-terminową prognozę wzrostu gospodarczego dla Polski.

Rynek pracy i konsumpcja

W efekcie pogorszenia sytuacji na rynku pracy, znaczący spadek dynamiki odnotowała konsumpcja prywatna (2,3% w całym 2009 roku z 5,9% w 2008 roku). W wyniku spadku zatrudnienia oraz wyraźnego obniżenia wzrostu przeciętnych wynagrodzeń znacznie zmniejszyła się dynamika funduszu płac. Z drugiej jednak strony, w 2009 roku miała miejsce waloryzacja rent i emerytur.

Inwestycje

Według wstępnych danych GUS, dynamika nakładów brutto na środki trwałe w 2009 roku wyniosła -0,3%, tj. znacznie powyżej pesymistycznych oczekiwań z początku roku. Dynamika inwestycji wyniosła nieznacznie poniżej zera tylko w II i III kwartale. Jednocześnie dynamika inwestycji w IV kw. była dodatnia i wyniosła 1,6% r/r. Było to związane z silną aktywnością w zakresie inwestycji publicznych wspieranych funduszami unijnymi, co rekompensowało z nadwyżką słabą aktywność inwestycyjną w sektorze prywatnym.

Inflacja

Po spadku wskaźnika inflacji CPI w styczniu do 2,8% r/r, w kolejnych miesiącach 2009 r. obserwowano jego stopniowy wzrost pod wpływem wysokich podwyżek cen paliw i energii oraz efektów znacznego osłabienia złotego utrzymującego się do lutego 2009 roku. W efekcie, w kwietniu inflacja CPI wzrosła do 4% r/r, a następnie zaczęła się obniżać. Niemniej do sierpnia włącznie utrzymywała się powyżej górnej granicy dopuszczalnych odchyleń od celu NBP (3,5%).

Ostatnie miesiące roku przyniosły spadek inflacji poniżej tego poziomu i odbicie do 3,5% r/r w grudniu, przy spadku rocznej dynamiki cen nośników energii i wzroście cen paliw. Wpływ znacznej deprecjacji złotego na inflację w I połowie roku był częściowo neutralizowany przez mocne wyhamowanie wzrostu gospodarczego, natomiast umocnienie złotego w II połowie roku sprzyjało niższej dynamice cen. Znaczne osłabienie popytu wewnętrznego i zmniejszenie napięć na rynku pracy działało silnie w kierunku osłabienia presji inflacyjnej.

Stopy procentowe

W 2009 roku Rada Polityki Pieniężnej obniżała podstawowe stopy procentowe czterokrotnie (wszystkie obniżki w I połowie roku), łącznie o 1,5 p.p. Łagodzenie polityki pieniężnej było reakcją na pogorszenie perspektyw wzrostu gospodarczego i jednocześnie korzystne perspektywy inflacji w średnim terminie. Przy znacznej skali zmian stóp NBP następował spadek stawek WIBOR - dla okresu 1-miesięcznego zmniejszyły się o 2,2 p.p.,

dla 3-miesięcznego i 12-miesięcznego o 1,9 p.p. Stawki WIBOR nie odzwierciedlały jednak ceny pieniądza, gdyż płynny rynek istniał jedynie na bardzo krótkie terminy. RPP podjęła ponadto decyzję o obniżeniu stopy rezerw obowiązkowych o 0,5 p.p. do 3%, aby zwiększyć płynność systemu bankowego i pobudzić akcję kredytową banków. Wysoka nadpłynność krótkoterminowa sektora bankowego zaowocowała znacznym spadkiem stóp O/N i T/N, które utrzymywały się poniżej stopy referencyjnej.

Kursy walut

W pierwszych miesiącach 2009 roku nastąpiło znaczące osłabienie złotego, którego źródłem był mocny wzrost awersji do ryzyka na rynkach międzynarodowych i negatywne nastawienie inwestorów wobec rynków w Europie Środkowej i Wschodniej wynikające z poważnych problemów niektórych krajów w regionie. Pod koniec I kwartału zaczęła się jednak tendencja stopniowego odrabiania strat przez złotego, czemu sprzyjała umiarkowana odbudowa apetytu na ryzyko na globalnych rynkach i większe zainteresowanie inwestorów zagranicznych aktywami w Europie Środkowo-Wschodniej częściowo dzięki wsparciu stabilności finansowej krajów regionu przez instytucje międzynarodowe. Od tego czasu złoty systematycznie się umacniał, mimo, że zmienność kursu wymiany pozostaje dosyć wysoka.

Stopniowej aprecjacji EUR wobec USD towarzyszył spadek kursu USD/PLN. Jednakże pod koniec roku, USD w dużym stopniu odrobił straty na rynkach międzynarodowych.

• Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2008 roku

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. realizowała założenia strategii na lata 2009-2011, starając się wyróżnić na rynku poziomem oferty i jakością obsługi klienta oraz podejmując działania mające na celu zwiększenie rozpoznawalności i prestiżu marki.

Grupa elastycznie reagowała na wyzwania trudnego otoczenia, dbając o utrzymanie bazy depozytowej i bezpieczeństwo portfela kredytowego, ograniczając koszty oraz minimalizując i zabezpieczając ryzyko we wszystkich obszarach aktywności.

Rachunek zysków i strat

Pomimo trudnej sytuacji makroekonomicznej, dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres 12 miesięcy 2009 roku wzrosły o 2% r/r.

Wyłączając zyski ze sprzedaży akcji z portfela inwestycji kapitałowych Banku (3,6 mln zł w 2009 roku wobec oraz 66,2 mln zł w 2008 roku), skonsolidowane dochody wzrosły o 3,6%.

Dzięki realizacji projektów oszczędnościowych, optymalizacji procesów zakupowych i monitorowaniu efektywności kosztowej, w 2009 roku Grupa zredukowała koszty o 2,2% r/r, w tym koszty działania o 6,4%.

W 2009 roku wzrosły koszty ryzyka kredytowego w efekcie pogarszającej się kondycji finansowej kredytobiorców w trudnym otoczeniu gospodarczym.

W 2009 roku Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk przed opodatkowaniem w wysokości 1 163 mln zł, tj. na poziomie niższym niż w 2008 roku o 3,9%.

Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 886 mln zł i zwiększył się 3,6% w stosunku rocznym.

Dochody

Dochody Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2009 roku wyniosły 3.312,0 mln zł i zwiększyły o 2% w porównaniu z rokiem poprzednim.

Wynik z tytułu odsetek wyniósł 1.563,2 mln zł i był niższy o 4,4% r/r. Spadek ten powstał w wyniku negatywnego oddziaływania depozytów, których oprocentowanie w trakcie 2009 roku przewyższało na ogół stawki notowane na rynku międzybankowym. Było to odzwierciedleniem ostrej konkurencji cenowej na polskim rynku depozytów bankowych od września 2008 roku.

Dodatkową presję na marże depozytowe wywarła seria obniżek stóp procentowych, trwająca od listopada 2008 roku do czerwca 2009 roku. Wysoki koszt pozyskiwanych funduszy częściowo zrekomensowały rozszerzone marże kredytowe.

Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1.315,5 mln zł i był niższy w porównaniu z poprzednim rokiem o 4,2% r/r. Jest to w znacznej mierze efekt ostrej dekonunktury panującej na rynkach kapitałowych do marca 2009 roku oraz niepewności inwestorów co do stabilności trendów wzrostowych obserwowanych na rynku akcji w kolejnych miesiącach roku. Nastroje te znalazły odzwierciedlenie w niższym poziomie prowizji wypracowanych przez Grupę w ramach zarządzania aktywami oraz w procesie dystrybucji i obsługi jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które spadły o 36,0% r/r.

Równoległe ze wzrostem dochodów z usług brokerskich na giełdowym rynku wtórnym, odnotowano spadek prowizji z pierwotnego rynku akcji, który wywarł negatywny wpływ na dynamikę wzrostu prowizji maklerskich ogółem (-7%).

Dochód z prowizji walutowych zmniejszył się o 3,6% w związku z mniejszą ilością transakcji walutowych na rynku, rewizją limitów dla klientów oraz ogólnym zaostrzeniem polityki Banku w tym zakresie.

Pozostałe linie biznesowe odnotowały znaczące przyrosty dochodów netto. Prowizje kredytowe znacznie wzrosły, częściowo w wyniku procesu dostosowywania polityki cenowej Banku do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Wynik z tytułu opłat i prowizji za usługi bankowości elektronicznej wzrósł o 15,4% r/r za sprawą dwóch dynamicznie rozwijających się linii biznesowych, tj. „usługi na rzecz obcych instytucji finansowych” oraz „karty debetowe”. Motorem wzrostu prowizji z tytułu obsługi rachunków i obrotu pieniężnego (+7,8%) były głównie konta osobiste, generujące wyższy poziom dochodów dzięki pozyskaniu nowych klientów oraz modyfikacji wybranych pozycji taryfy prowizji i opłat Banku Zachodniego WBK S.A.

Przychody z tytułu dywidend - w wysokości 96,6 mln zł - zwiększyły się o 37,4% r/r. Największy wpływ na tę zmianę miał wzrost wartości dywidend przydzielonych Bankowi Zachodniemu WBK S.A. przez spółki z Grupy Aviva, tj. Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. oraz Aviva Powszechne Towarzystwo Emerytalne Aviva BZ WBK S.A. W 2009 r. Bank otrzymał z tego źródła łącznie 88,7 mln zł, natomiast rok wcześniej było to 64,7 mln zł.

Wynik handlowy z rewaluacją osiągnął wartość 270,3 mln zł i zwiększył się o 411,9% r/r. Głównym czynnikiem wzrostu tej pozycji były dochody z hurtowych operacji FX Swap na rynku międzybankowym, zawierane m.in. w ramach zarządzania portfelem należności kredytowych w EUR i CHF.

Koszty

Całkowite koszty Grupy Kapitałowej zamknęły się kwotą 1.644,8 mln zł i były niższe w stosunku rocznym o 2,2%.

W 2009 roku koszty pracownicze wyniosły 889,3 mln zł i zmniejszyły się o 0,8% r/r w wyniku spadku przeciętnego zatrudnienia w Grupie o 122 etaty r/r, zwiększenia dyscypliny w zakresie wykorzystywania urlopów oraz ograniczenia kosztów szkoleń. Jednocześnie zawiązano wyższe rezerwy na premie pracownicze za bardzo dobre wyniki osiągnięte w 2009 roku.

Koszty działania Grupy Kapitałowej zmniejszyły się o 6,4%, osiągając poziom 609 mln zł. Do spadku tej pozycji przyczyniły się niższe koszty reklamy i marketingu w związku z mniejszą skalą realizowanych kampanii promocyjnych oraz niższe koszty konsultingowe.

Obniżenie tempa rozwoju sieci Banku Zachodniego WBK S.A. spowodowało znaczące ograniczenie kosztów związanych z wyposażeniem placówek bankowych.

W 2009 r. amortyzacja wyniosła 123,5 mln zł i była wyższa o 15,1% w porównaniu z rokiem poprzednim w związku z rozbudową i modernizacją sieci oddziałów Banku.

Bilans

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 54.054 mln zł i były niższe o 5,9% w porównaniu ze stanem na 31 grudnia 2008 roku.

Kredyty

W 2009 roku dynamicznej akcji kredytowej w portfelu klientów indywidualnych towarzyszył spadek należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego oraz z tytułu leasingu finansowego.

W efekcie, na koniec grudnia 2009 roku należności brutto od klientów były niższe niż przed rokiem o 0,9% i wyniosły 35.710,4 mln zł.

Należności kredytowe klientów indywidualnych wzrosły w trakcie 2009 roku o 15,1% do 10.632,4 mln zł dzięki wysokiej atrakcyjności oferowanych kredytów oraz skutecznym działaniom sprzedażowym.

W portfelu detalicznym silny przyrost odnotowały kredyty gotówkowe o 19,6% r/r, oraz kredyty hipoteczne, które wzrosły o 11,2% i na koniec roku wyniosły 6.062,5 mln zł.

W porównaniu z końcem 2008 roku portfel należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszył się o 4,4% do poziomu 22.348,6 mln zł. Zmiana ta wynika ze spadku aktywności gospodarczej przedsiębiorstw, proaktywnego podejścia Grupy do ryzyka branżowego oraz dostosowania obowiązujących metod oceny ryzyka do nowej sytuacji gospodarczej.

Na koniec grudnia 2009 roku niepracujące należności od klientów stanowiły 5,5% portfela brutto wobec 2,9%, 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności niepracujących wyniósł 39,1% w porównaniu z 55% na dzień 31 grudnia 2008 r., odzwierciedlając wzrost udziału w portfelu niepracującym ogółem relatywnie dobrze zabezpieczonych kredytów finansujących nieruchomości.

Poziom odpisów jest konsekwencją pogorszenia warunków makroekonomicznych, co znalazło odzwierciedlenie w ostrym spadku PKB oraz wzroście bezrobocia. Spowolnienie objęło większość branż polskiej gospodarki, co przełożyło się na obniżenie zdolności klientów biznesowych i indywidualnych do obsługi zadłużenia.

Depozyty

Zasadniczym źródłem finansowania rozwoju działalności kredytowej Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. są zobowiązania wobec klientów, stanowiące 76,3% pasywów ogółem.

W porównaniu z końcem poprzedniego roku zobowiązania te zmniejszyły się o 3,7% i na dzień 31 grudnia 2009 roku wyniosły 41.222,9 mln zł. Środki złożone na rachunkach bieżących osiągnęły saldo 17.441,7 mln zł (+4,3% r/r) a depozyty terminowe 23.267,5 mln zł (-9,5% r/r).

Niższy poziom zobowiązań Grupy wobec klientów wynika ze spadku bazy depozytów terminowych podmiotów gospodarczych i sektora publicznego. W 2009 roku przedsiębiorstwa odnotowały gorszą sytuacją płynnościową i większym stopniu musiały

uciekać się do wykorzystywania w szerszym niż dotychczas zakresie wolnych środków do finansowania działalności operacyjnej i inwestycyjnej.

W tym samym czasie zobowiązania Grupy wobec klientów indywidualnych zwiększyły się o 5,7% do 25.613,7 mln zł dzięki zróżnicowanej ofercie przygotowanej dla tego segmentu zarówno w zakresie rachunków bieżących, jak i lokat terminowych.

- **Kurs akcji Banku Zachodniego WBK SA**

W 2009 roku gospodarka światowa znajdowała się w fazie recesji i w dalszym ciągu stanowiła niesprzyjające otoczenie dla rynku akcji. Począwszy od lutego światowe indeksy giełdowe sukcesywnie rosły. Odnotowane wzrosty były też skorelowane z poprawą wskaźników wyprzedzających koniunktury, wzrostem cen surowców oraz wyższym poziomem akceptacji ryzyka przez inwestorów międzynarodowych.

Na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, po okresie wielomiesięcznych spadków i osiągnięciu historycznego minimum notowań w dniu 18 lutego 2009, rozpoczął się dynamiczny trend wzrostowy.

W skali całego 2009 roku indeks WIG wzrósł o 46,9%, WIG 20 o 33,5%, a WIG Banki o 33,7%. Wchodzący w skład tych indeksów kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. zwiększył się o 32,3%, z poziomu 110,80 zł z 31 grudnia 2008 roku do 190,00 zł z 31 grudnia 2009 roku.

- **Rating**

Bank Zachodni WBK S.A. współpracuje z agencją ratingową Fitch Ratings Ltd., która dokonuje oceny jego wiarygodności finansowej w oparciu o dwustronną umowę.

Na koniec 2009 roku Bank Zachodni WBK posiadał następujący rating: Rating podmiotu IDR: BBB+, rating krótkoterminowy: F2, rating indywidualny: C, rating wsparcia: 3, z perspektywą utrzymania oceny długoterminowej i krótkoterminowej: negatywna.

Obniżenie ratingu podmiotu, ratingu krótkoterminowego i wsparcia oraz perspektywy ratingu dla Banku Zachodniego WBK S.A. jest konsekwencją niższej oceny wiarygodności kredytowej dominującego akcjonariusza (AIB) oraz jego zdolności do zapewnienia ewentualnego wsparcia jednostkom zależnym. Rating indywidualny banku AIB został zmieniony w trakcie 2009 roku z „B” na „C”, a następnie „D” z powodu spadku jakości aktywów banku w wyniku pogarszającej się sytuacji makroekonomicznej i pesymistycznych prognoz dalszego rozwoju gospodarczego Republiki Irlandii.

1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku

- **Ocena systemu kontroli wewnętrznej**

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do systemu zarządzania ryzykiem, struktury organizacyjnej, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące oddziaływanie i reagowanie na niedomagania i uchybienia. Kontrola ta stanowi dodatkowo podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.

Drugą linię obrony tworzą jednostki specjalistyczne realizujące czynności kontrolne wspierające kierownictwo Banku w identyfikacji ryzyka i zarządzaniu ryzykiem, których celem jest ocena efektywności mechanizmów kontrolnych pierwszej linii.

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który zatwierdza roczny plan audytów oraz otrzymuje okresowe sprawozdania z wynikami przeprowadzonych audytów oraz informacją na temat postępu realizacji działań naprawczych.

W następstwie czynności realizowanych w ramach trzech linii obrony Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące m.in. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, skuteczności ujawniania w ramach systemu kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych czy też adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych.

- **Ocena systemu zarządzanie ryzykiem**

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka.

W BZ WBK odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie Komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych Komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci limitów określonych

w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank Zachodni WBK posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania poziomu ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne techniki oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

- klasyfikacja klienta i/lub transakcji – do oceny ryzyka kredytowego,
- metodologia VaR dla ryzyka rynkowego,
- metodologia samooceny ryzyka dla ryzyka operacyjnego.

W celu oceny ryzyk na poziomie całej organizacji przeprowadzane są systematycznie kompleksowe przeglądy ryzyk, do których należą przegląd kluczowych ryzyk (obejmujący także kluczowe ryzyka prawne i regulacyjne) i przegląd ryzyk istotnych. Wynikiem przeglądu kluczowych ryzyk jest zagregowana lista, zawierająca minimum pięć ryzyk na poziomie całej Grupy BZWBK. Proces zarządzania ryzykiem prawnym i regulacyjnym (compliance) obejmuje identyfikację, wycenę i monitoring ryzyka prawnego i regulacyjnego w celu zapewnienia zgodności – odbywa się to poprzez z jednej strony opiniowanie produktów, procedur, inicjatyw, a z drugiej testowanie efektywności mechanizmów kontroli zgodności metodą próby. Przegląd ryzyk istotnych jest integralnym elementem procesu oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej w ramach procesu ICAAP. W roku 2009 procesy identyfikacji i oceny ryzyk były prowadzone zgodnie z przyjętymi przez Bank politykami. Odstępstwa od polityk zarządzania ryzykiem były akceptowane przez poszczególne Komitety.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania w zakresie wielkości i rodzajów ryzyka oraz przekroczeń limitów ryzyka. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze, Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

do pkt 10 porządku obrad

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Szwarcowi - Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu: Gerry Byrne - Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Waldemarowi Frąckowiakowi - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Tadeuszowi Galosowi - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu: James Edward O'Leary - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 21 kwietnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu: Maeliosa OhOgartaigh - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu: John Power - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała ZWZA

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Ślotale - członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2009 r. do dnia 31 grudnia 2009 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 12 porządku obrad

**Uchwała ZWZA
w sprawie zmiany Statutu Banku**

§ 1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się dokonać następujących zmian Statutu Banku:

- 1) § 1 otrzymuje brzmienie:
„§1. 1. Firma Banku brzmi „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu „Bank Zachodni WBK S.A.” i „BZ WBK S.A.”.
- 2) § 7 ust. 2 pkt 7 lit a) otrzymuje brzmienie:
„a) prowadzeniu działalności maklerskiej i pośrednictwie w zakresie działalności maklerskiej, prowadzeniu rachunków papierów wartościowych,”;
- 3) §7 ust. 2 pkt 7 lit b) otrzymuje brzmienie:
„b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń,”;
- 4) w §7 ust. 2 po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:
„7a) wykonywaniu, niestanowiących działalności maklerskiej, czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a), na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - d) doradztwie inwestycyjnym,
 - e) oferowaniu instrumentów finansowych,
 - f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisje inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe

- z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności, o których mowa w lit. a) – e), są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,”;
- 5) po §19 dodaje się §19a w brzmieniu:
„§19a. 1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
2. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.”;
- 6) w §32 pkt 10 otrzymuje brzmienie:
„10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku,”;
- 7) §46 otrzymuje brzmienie:
„§46. 1. Kapitał rezerwowy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z innych źródeł.
2. Kapitał rezerwowy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.”;
- 8) §47 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.”.

§ 2

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

§ 3

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

do pkt 13 porządku obrad

Uchwała ZWZA w sprawie przyjęcia jednolitego tekstu Statutu Banku

§1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się przyjąć jednolity tekst Statutu Banku, w brzmieniu określonym poniżej:

„Statut
Banku Zachodniego WBK S.A.

(tekst jednolity)

I. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Firma Banku brzmi „Bank Zachodni WBK Spółka Akcyjna”.
2. Bank może używać skrótów firmy w brzmieniu „Bank Zachodni WBK S.A.” i „BZ WBK S.A.”.

§ 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,
 - b) pośredniczeniu i współdziałaniu w uzyskiwaniu kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczeń,
 - 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, 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) przyjmowanie w zarząd akcji Skarbu Państwa,
- 7a) wykonywaniu, niestanowiących działalności maklerskiej, czynności polegających na:
 - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - b) wykonywaniu zleceń, o których mowa w lit. a), na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - d) doradztwie inwestycyjnym,
 - e) oferowaniu instrumentów finansowych,
 - f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe

- z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności, o których mowa w lit. a) - e) są papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub inne niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe,

- 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) pośrednictwie ubezpieczeniowym i pośrednictwie w sprzedaży produktów leasingowych, faktoringowych i forfaitingowych,
 - 12) świadczeniu na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym usług w zakresie działalności pomocniczej finansowej związanych z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usług przetwarzania danych, usług tworzenia, eksploatacji i serwisowania oprogramowania i infrastruktury informatycznej oraz usług doradczych w tym zakresie,
 - 13) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów uczestników funduszy inwestycyjnych, w tym w szczególności: obsługa zleceń i rejestrów uczestników, obsługa wpłat bezpośrednich, obsługa rejestru dystrybutorów oraz pośredniczenie w rozliczeniach z nimi, rozpatrywanie reklamacji i korespondencja z klientami funduszy, dostarczanie danych z rejestru transakcji podmiotom uprawnionym na mocy przepisów prawa, archiwizacja danych, dostarczanie oprogramowania dla dystrybutorów oraz jego serwisowanie, obsługa administracyjna rachunków bankowych funduszy,
 - 14) świadczeniu usług związanych z prowadzeniem rejestrów członków funduszy emerytalnych,
 - 15) prowadzeniu ksiąg rachunkowych funduszy inwestycyjnych i funduszy emerytalnych.
3. wykonywanie na zlecenie innych podmiotów czynności, o których mowa w ust. 1 i 2, o ile należą do zakresu działania podmiotów zlecających,
 4. współpraca z krajowymi, zagranicznymi i międzynarodowymi bankami i instytucjami finansowymi wynikająca z zadań Banku,
 5. świadczenie usług w zakresie transportu wartości.

§ 8

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

§ 9

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

III. Kapitał zakładowy Banku

§ 10

Kapitał zakładowy Banku wynosi 730.760.130 (siedemset trzydzieści milionów siedemset sześćdziesiąt tysięcy sto trzydzieści) złotych i podzielony jest na 73.076.013 (siedemdziesiąt trzy miliony siedemdziesiąt sześć tysięcy trzysta) akcji 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,
- 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H.

§ 10 a

1. Warunkowo podwyższony kapitał zakładowy Banku wynosi 1.500.000 zł (słownie: jeden milion pięćset tysięcy złotych).

2. (uchylony).
3. (uchylony).
4. Warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego Banku następuje w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10 zł (słownie: dziesięć złotych) każda, w liczbie nie większej niż 150.000 (słownie: sto pięćdziesiąt tysięcy).
5. Akcje serii I obejmowane będą przez uprawnionych z obligacji wyemitowanych na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie emisji obligacji z prawem pierwszeństwa w ramach Programu Motywacyjnego II.

§ 11

Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.

§ 12

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

§ 13

1. Spółka może nabyć wyemitowane przez nią akcje w celu ich umorzenia nie wcześniej niż po podjęciu przez walne zgromadzenie uchwały wyrażającej zgodę na takie umorzenie.
2. Uchwała, o której mowa w ust. 1, powinna określać podstawę prawną umorzenia, minimalną wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi akcji umorzonych bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia, sposób obniżenia kapitału zakładowego oraz źródło finansowania umorzenia, maksymalną liczbę akcji, które Spółka może nabyć w celu umorzenia, maksymalną łączną cenę nabycia tych akcji oraz okres w jakim winno nastąpić nabycie akcji.

§ 14

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

§ 15

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

§ 16

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

§ 17

Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.

IV. Organy Banku.

§ 18

Organami Banku są:

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

V. Walne Zgromadzenia

§ 19

1. Walne Zgromadzenia mogą być zwyczajne lub nadzwyczajne.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powinno odbywać się corocznie najpóźniej do końca czerwca.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje się 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.

§19a

1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
2. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 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.

VI. Rada Nadzorcza

§ 25

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

połowa członków Rady, w tym jej Przewodniczący powinni posiadać obywatelstwo polskie.

2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze Spółką. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku.

§ 26

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

§ 26a

1. Rada Nadzorcza może powołać ze swoich członków Komitet Audytu i inne komitety wspierające i usprawniające działalność Rady Nadzorczej.
2. Zakres i tryb działania komitetów określa Rada Nadzorcza w regulaminach tych komitetów.

§ 27

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

§ 28

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

§ 29

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje jej Przewodniczący lub jego Zastępca z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.
2. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą odbywać się również bez konieczności jednoczesnego zgromadzenia się członków Rady w jednym miejscu, przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zapewniających jednoczesną komunikację wszystkich osób biorących udział w posiedzeniu. Zasady odbywania posiedzeń w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

§ 30

1. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów obecnych na posiedzeniu członków Rady. W razie równości głosów przeważa głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2. W razie konieczności uchwały Rady Nadzorczej mogą zostać podjęte w trybie pisemnym. Uchwały w trybie pisemnym przedstawione są wszystkim członkom Rady i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącego.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Zasady głosowania w tym trybie określa Regulamin Rady Nadzorczej.

§ 31

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

§ 32

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

- 1) badanie sprawozdania finansowego co do zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym,
- 2) zatwierdzanie, opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku, strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 3) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą,
- 4) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
 - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, przy czym przez "wartość inwestycji" rozumie się cenę nabycia lub cenę sprzedaży danego aktywa, lub
 - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie gdy w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy 20% głosów albo

przekroczy poziom 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym Zgromadzeniu albo na Zgromadzeniu Wspólników, przy czym przez "wartość inwestycji" rozumie się cenę nabycia lub cenę sprzedaży danego aktywa, z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku.

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

- 5) wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,
- 6) badanie sprawozdań Zarządu i jego wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat,
- 7) ustalanie wynagrodzenia dla Prezesa i członków Zarządu,
- 8) zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącą lub innego członka Rady Nadzorczej,
- 9) uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Polityki funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 10) wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzania czynności rewizji finansowej Banku ,

- 11) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa,
- 12) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego 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, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Banku,
- 16) zatwierdzanie, opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz wielkości akceptowanego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 17) zatwierdzanie, opracowanej przez Zarząd, polityki szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- 18) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki kontroli wewnętrznej.

§ 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 oraz zarządzanie ryzykiem, w tym kredytowym,
 - 2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie bankowością inwestycyjną.
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) pionowy,
- 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 efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
2. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
- 1) mechanizmy kontroli ryzyka,
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
 - 3) audyt wewnętrzny.
3. Komórka audytu wewnętrznego bada i ocenia, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniuje system

zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

4. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i działanie systemu kontroli wewnętrznej.
5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.
6. Rada Nadzorcza opiniuje wybór kierującego komórką audytu wewnętrznego i jego odwołanie z funkcji, a także zasady wynagradzania pracowników komórki audytu wewnętrznego. Wynagrodzenie kierującego komórką audytu wewnętrznego jest ustalane na podstawie opinii Przewodniczącego Komitetu Audytu i Przewodniczącego Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji.
7. Komitet Audytu Rady Nadzorczej nadzoruje działalność komórki audytu wewnętrznego.
8. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia przekazywane są okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej.
9. Szczegółowe zasady sprawowania kontroli wewnętrznej określa Zarząd w drodze uchwały, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

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.

§ 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 rezerwy tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie oraz z innych źródeł.
2. Kapitał rezerwy przeznaczony jest na pokrycie strat, jeżeli ich wysokość przewyższa kapitał zapasowy lub na inne cele, w szczególności na wypłatę dywidendy. Decyzje o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

§ 47

1. Na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Bank tworzy i znosi fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z odpisów z zysku po opodatkowaniu.
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

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

§ 49

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

§ 50

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.

§ 51

Bank prowadzi rachunkowość zgodnie z obowiązującymi przepisami.

§ 52

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

XI. Postanowienia końcowe

§ 53

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 14 porządku obrad

Uchwała ZWZA w sprawie zmiany Regulaminu Walnych Zgromadzeń Banku Zachodniego WBK S.A.

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

§ 1

1. W Regulaminie Walnych Zgromadzeń Banku Zachodniego WBK S.A., przyjętym uchwałą nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 10 kwietnia 2003 r., zmienionym uchwałą nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. oraz uchwałą nr 37 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku z dnia 18 kwietnia 2008 r., wprowadza się następujące zmiany:

1) w §2:

- ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu mają osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu).”;

- ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Bank umożliwi przedstawicielom prasy, radia i telewizji obecność na Walnym Zgromadzeniu.”;

- dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„ 6. Informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia są udostępniane przez Bank na stronie internetowej pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.”

2) po §2 dodaje się §2a w brzmieniu:

„§2a 1. Bank dopuszcza udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, co obejmuje:

- 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem sieci Internet,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym z wykorzystaniem sieci Internet, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
- 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku Walnego Zgromadzenia.

2. Bank rejestruje przebieg obrad i upublicznia go na stronie internetowej.

3. W przypadku zgłoszenia Bankowi chęci udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środka komunikacji elektronicznej, o którym stanowi ust.1 pkt 2, akcjonariuszowi lub jego pełnomocnikowi zostaną dostarczone w bezpieczny sposób informacje niezbędne do uzyskania elektronicznego dostępu do obrad. Sposób dostarczenia tych informacji Bank określa na stronie internetowej.
4. Szczegółowy opis zasad dotyczących uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej Bank zamieszcza na stronie internetowej.
5. Bank nie ponosi odpowiedzialności za brak możliwości udziału akcjonariusza w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w przypadku, gdy brak ten jest następstwem okoliczności niezależnych od Banku.”;

3) §3 ust.4 otrzymuje brzmienie:

- „4. Każdy akcjonariusz może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną, podając adres, na który lista powinna być wysłana. Akcjonariusz może ponadto przeglądać listę akcjonariuszy w lokalu Zarządu Banku oraz żądać odpisu listy za zwrotem kosztów jego sporządzenia.”;

4) §4 otrzymuje brzmienie:

- „§4 1. Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone na piśmie lub w postaci elektronicznej i dołączone do protokołu. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
2. Zawiadomienie Banku o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej następuje poprzez doręczenie za pośrednictwem poczty elektronicznej dokumentu pełnomocnictwa, podpisanego przez osoby uprawnione do reprezentacji akcjonariusza (samego akcjonariusza), wraz z innymi dokumentami umożliwiającymi potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (w formie PDF) na adres wskazany w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Pełnomocnictwo oraz inne wymagane dokumenty powinny zostać doręczone Bankowi najpóźniej w dniu Walnego Zgromadzenia.
3. Postanowienia ust. 1-2 stosuje się odpowiednio do odwołania pełnomocnictwa.
4. Członek Zarządu i pracownik Banku mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu.”;

5) po §12 dodaje się §12a w brzmieniu:

- „§12a Każdy z akcjonariuszy może podczas walnego zgromadzenia zgłaszać projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad.”

6) w §13:

- ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Członkowie organów Banku, każdy w ramach swych kompetencji, zobowiązani są - z zachowaniem przepisów o obrocie instrumentami finansowymi- do udzielania odpowiedzi i wyjaśnień na zadawane pytania, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad.”;

- ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zarząd Banku odmawia udzielenia informacji, jeżeli mogłoby to wyrządzić szkodę spółce, spółce z nią powiązanej albo spółce lub spółdzielni zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.”;

- ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Członek Zarządu Banku może odmówić udzielenia informacji, jeżeli udzielenie informacji mogłoby stanowić podstawę jego odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej.”;

- ust. 4 oznacza się jako ust. 5 w brzmieniu:

„5. Zarząd Banku jest obowiązany udzielić informacji nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.”;

7) §19 otrzymuje brzmienie:

„§19 Akcjonariusz może głosować jako pełnomocnik przy powzięciu uchwał dotyczących :

- 1) jego odpowiedzialności wobec Banku z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium,
- 2) zwolnienia z zobowiązania wobec Banku,
- 3) sporu między nim a Bankiem.”;

8) w §21:

- ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Głosowanie, w tym przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, odbywa się przy pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów, zapewniającego oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminującego – w przypadku głosowania tajnego- możliwości identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy.”;

- ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. W razie konieczności głosowanie może odbyć się bez pomocy elektronicznego systemu oddawania i obliczania głosów. Powyższe rozwiązanie nie dotyczy głosowania, które odbywa się przy wykorzystaniu środka komunikacji elektronicznej, o którym stanowi §2a ust. 1 pkt 3.”

9) §26 otrzymuje brzmienie:

„§26 W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszego Regulaminu mają zastosowanie postanowienia Statutu Banku, uchwał organów Banku oraz przepisy Kodeksu spółek handlowych.”

2. Pozostała treść Regulaminu pozostaje bez zmian.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem rozpoczęcia następnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku.

Podstawa prawna:

§38 ust.1 pkt 1), 2) i 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.