

20-03-2012

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

Raport bieżący nr 20/2013

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. przekazuje informacje zawarte w ogłoszeniu o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. oraz treść projektów uchwał wraz 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 w związku z art. 402<sup>1</sup> i art. 402<sup>2</sup> ustawy – Kodeks spółek handlowych, zwołuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie na dzień 17 kwietnia 2013 r., o godzinie 9:30 w Warszawie w Hotelu „Sheraton Warsaw” przy ul. Bolesława Prusa 2, w sali konferencyjnej „Londyn”.

**1. PORZĄDEK OBRAD**

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2012.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012.
7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za rok 2012.
8. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok 2012.
9. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
10. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Kredyt Banku S.A.
12. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2012 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
13. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
14. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
15. Zmiana Statutu Banku Zachodniego WBK S.A.
16. Przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku Zachodniego WBK S.A.
17. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

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

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia (dalej jako ZWZ). Żądanie powinno zostać zgłoszone Zarządowi Banku nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed terminem ZWZ, tj. nie później niż do dnia 27 marca 2013 r.

Żądanie umieszczenia określonych spraw w porządku obrad ZWZ 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 niniejszego ogłoszenia.

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 z KRS.

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

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem ZWZ 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 niniejszego ogłoszenia – projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad ZWZ 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.

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

Każdy z akcjonariuszy może podczas ZWZ 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 ZWZ oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.

Wzór formularza pozwalającego na wykonywanie prawa głosu przez pełnomocnika, zawierającego dane określone w art. 402<sup>3</sup> § 3 ustawy – Kodeks spółek handlowych, został zamieszczony na stronie internetowej Banku pod adresem <http://www.bzwbk.pl/wza>.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w ZWZ 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 umożliwiających potwierdzenie uprawnienia do reprezentacji akcjonariusza (aktualny odpis z 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 z 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 ZWZ 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 ZWZ, 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, Bank podejmie odpowiednie działania, w szczególności sprawdzi 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 ZWZ.

Jeżeli pełnomocnikiem akcjonariusza na ZWZ 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 ZWZ. 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 ZWZ PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w ZWZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Warunki uczestnictwa w ZWZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej opisane są w załączniku do niniejszego ogłoszenia.

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 ZWZ PRZY WYKORZYSTANIU ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Informacja o sposobie wypowiedzania się w trakcie ZWZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej zawarta jest w załączniku do niniejszego ogłoszenia.

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

Bank nie przewiduje możliwości wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną.

Informacja o sposobie wykonywania prawa głosu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej zawarta jest w załączniku do niniejszego ogłoszenia.

#### 9. DZIEŃ REJESTRACJI UCZESTNICTWA W ZWZ

Zgodnie z treścią art. 406<sup>1</sup> § 1 ustawy – Kodeks spółek handlowych, dniem rejestracji uczestnictwa w ZWZ jest 1 kwietnia 2013 r. (dalej jako Dzień Rejestracji), przypadający na 16 dni przed datą ZWZ.

#### 10. INFORMACJA O PRAWIE UCZESTNICTWA W ZWZ

Prawo uczestniczenia w ZWZ 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 ZWZ, tj. nie wcześniej niż w dniu 20 marca 2013 r. i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po Dniu Rejestracji, tj. nie później niż w dniu 2 kwietnia 2013 r., podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wystawia imienne zaświadczenie o prawie uczestnictwa w ZWZ.

Listę uprawnionych z akcji na okaziciela do uczestnictwa w ZWZ 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 ZWZ 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 ZWZ.

#### 11. LISTA AKCJONARIUSZY

Zgodnie z art. 407 ustawy – Kodeks spółek handlowych, lista akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w ZWZ zostanie wyłożona w siedzibie Banku we Wrocławiu, Rynek 9/11, w godzinach

od 9:00 do 16:00, przez trzy dni powszednie przed odbyciem ZWZ, tj. 12.04.2013 r., 15.04.2013 r. oraz 16.04.2013r.

Akcjonariusz Banku może żądać przesłania mu listy akcjonariuszy uprawnionych do udziału w ZWZ 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 ZWZ 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 ZWZ

Wszelkie informacje dotyczące ZWZ 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](mailto:wza@bzwbk.pl). Ryzyko związane z użyciem przez akcjonariusza Banku elektronicznej formy komunikacji z Bankiem leży po stronie akcjonariusza.

W celu identyfikacji akcjonariusza lub pełnomocnika, Bank podejmie odpowiednie czynności weryfikacyjne zgodnie z postanowieniami zawartymi w pkt 5.3. niniejszego ogłoszenia.

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](mailto: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.

### **Proponowane zmiany w Statucie Banku:**

1) w § 7 ust. 2 po pkt 7a) dodaje się nowy pkt 7b) w następującym brzmieniu:

„7b) prowadzeniu działalności maklerskiej w następującym zakresie:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) doradztwa inwestycyjnego,
- e) oferowania instrumentów finansowych,
- f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o submisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,

- g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
- h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
- j) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- k) świadczenia usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną,”

2) w § 7 ust. 2 dodaje się nowe pkt 16-22 w brzmieniu:

- „16) reprezentowaniu posiadaczy instrumentów finansowych wobec emitentów tych instrumentów,
- 17) pożyczaniu instrumentów finansowych,
- 18) udzielaniu porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe,
- 19) zapisywaniu się w imieniu klienta, na podstawie udzielonego przez niego pełnomocnictwa, na instrumenty finansowe,
- 20) prowadzeniu księgi akcyjnej dla spółki na podstawie umowy zawartej z tą spółką,
- 21) z udziałem maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego prowadzeniu działalności edukacyjnej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego,
- 22) świadczeniu usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, pełnieniu funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych.”.

## **Załącznik do ogłoszenia o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

### **Banku Zachodniego WBK S.A.**

#### **I. System zdalnego głosowania.**

Bank Zachodni WBK S.A. („Spółka”) umożliwia udział w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu („ZWZ”), bez konieczności fizycznej obecności w sali obrad, za pośrednictwem internetowego systemu zdalnego głosowania Remote Voting® (dalej „RVS”).

RVS umożliwia słuchanie i obserwowanie na żywo transmisji obrad, wykonywanie zdalnie prawa głosu oraz komunikację tekstową z salą obrad ZWZ. Szczegółowa instrukcja używania RVS, zawierająca także przykładowe okna dialogowe tego systemu, zaprezentowana jest na stronie internetowej Spółki: [www.bzwbk.pl/wza](http://www.bzwbk.pl/wza).

Logowanie w RVS odbywa się przez stronę internetową: [www.cosk.pl/rvs](http://www.cosk.pl/rvs). Logowanie w RVS jest możliwe do zakończenia ZWZ po dokonaniu rejestracji zgodnie z pkt III poniżej.

Spółka zastrzega, że akcjonariusz wykorzystujący RVS ponosi wyłączne ryzyko związane z wykorzystaniem tej formy uczestnictwa w ZWZ. Spółka zastrzega prawo weryfikacji tożsamości osób rejestrujących się w RVS, w szczególności przez weryfikację przesłanych formularzy lub kontakt telefoniczny z akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem.

W trakcie transmisji online mogą wystąpić opóźnienia, typowe dla streamingu wideo w sieci Internet.

Możliwość zdalnego uczestniczenia w ZWZ będą mieli akcjonariusze, którzy spełnią poniższe wymagania.

#### **II. Wymagania techniczne RVS.**

- Komputer z możliwością odtwarzania dźwięku oraz głośniki lub słuchawki;
- System operacyjny - rekomendowany MS Windows bez wskazania wersji lub inny z zainstalowaną obsługą wideo w formacie Windows Media Video;
- Zainstalowana przeglądarka internetowa z włączoną obsługą JavaScript - rekomendowana MS Internet Explorer lub Mozilla Firefox;
- Łącze internetowe o przepustowości minimum 512 Kbit/s;

- Monitor z możliwością wyświetlania obrazu w rozdzielczości co najmniej 1024x768 pikseli;

### III. Wymagania rejestracji - login i hasło dostępu do RVS.

W celu uzyskania loginu i hasła do RVS akcjonariusz lub jego pełnomocnik powinni wykonać czynności opisane w pkt A i C poniżej. Spółka zastrzega, że czynność zawiadomienia Spółki o zdalnym uczestnictwie w ZWZ, opisana w pkt A poniżej, nie może być wykonana wcześniej niż w dniu 20 marca 2013 r. Czynność rejestracji opisana w pkt C nie może być wykonana przed otrzymaniem potwierdzenia ze Spółki opisanego w pkt B.

Maksymalny dopuszczalny rozmiar jednej wiadomości przesłanej na dedykowany adres e-mail: [wza@bzwbk.pl](mailto: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. Wiadomość przekraczająca dopuszczalny rozmiar nie zostanie dostarczona.

- A.** Akcjonariusz (osobiście lub przez pełnomocnika) powinien zawiadomić Spółkę, nie wcześniej niż w dniu 20 marca 2013 r. i nie później niż do godz.12.00 CET w dniu 15 kwietnia 2013 r., przy użyciu właściwego formularza załączonego poniżej, o zgłoszeniu zdalnego udziału w ZWZ:

Formularz Aktywacji RVS nr 1 (przeznaczony dla akcjonariusza), podpisany przez akcjonariusza, powinien zostać przesłany do Spółki pocztą elektroniczną na adres [wza@bzwbk.pl](mailto:wza@bzwbk.pl) w formacie „pdf”.

W celu identyfikacji Akcjonariusza, razem z Formularzem Aktywacji RVS nr 1 powinna zostać przesłana w formacie „pdf”: (i) w przypadku akcjonariusza będącego osobą fizyczną - kopia dowodu osobistego, paszportu lub innego urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość akcjonariusza; albo (ii) w przypadku akcjonariusza innego niż osoba fizyczna – kopia odpisu z właściwego rejestru lub innego dokumentu potwierdzającego upoważnienie osoby fizycznej (lub osób fizycznych) do reprezentowania akcjonariusza na ZWZ (np. nieprzerwany ciąg pełnomocnictw).

Formularz Aktywacji RVS nr 2 (przeznaczony dla pełnomocnika), podpisany przez pełnomocnika, powinien zostać przesłany do Spółki pocztą elektroniczną na adres [wza@bzwbk.pl](mailto:wza@bzwbk.pl) w formacie „pdf”.

W celu identyfikacji Akcjonariusza razem z Formularzem Aktywacji RVS nr 2 powinna zostać przesłana w formacie „pdf”: (i) w przypadku akcjonariusza będącego osobą fizyczną - kopia dowodu osobistego, paszportu lub innego urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość akcjonariusza; albo (ii) w przypadku akcjonariusza innego niż osoba fizyczna – kopia odpisu z właściwego rejestru lub innego dokumentu potwierdzającego upoważnienie osoby fizycznej (lub osób fizycznych) do reprezentowania Akcjonariusza na ZWZ (np. nieprzerwany ciąg pełnomocnictw).

W celu identyfikacji pełnomocnika razem z formularzem powinny zostać przesłane w formacie „pdf”: (i) podpisane pełnomocnictwo; (ii) w przypadku pełnomocnika będącego osobą fizyczną – kopia dowodu osobistego, paszportu lub innego urzędowego dokumentu potwierdzającego tożsamość pełnomocnika; albo (iii) w przypadku pełnomocnika innego niż osoba fizyczna – kopia odpisu z właściwego rejestru lub innego dokumentu potwierdzającego upoważnienie osoby fizycznej (osób fizycznych) do reprezentowania pełnomocnika na ZWZ (np. nieprzerwany ciąg pełnomocnictw) oraz dowodu osobistego, paszportu lub innego urzędowego dokumentu tożsamości osoby fizycznej (osób fizycznych) upoważnionych do reprezentowania pełnomocnika na ZWZ.

- B.** Po weryfikacji formularzy zgłoszonych zgodnie z pkt A powyżej, Spółka prześle pocztą elektroniczną, do zgłaszającego formularz, potwierdzenie, że możliwe jest przystąpienie do procedury rejestracji opisanej w pkt C poniżej.
- C.** Procedura rejestracji akcjonariusza lub pełnomocnika w RVS.

Uzyskanie dostępu do RVS poprzedzone jest procesem rejestracji, który rozpoczyna się po otrzymaniu od Spółki potwierdzenia opisanego w pkt B powyżej. Akcjonariusz lub pełnomocnik zobowiązani są dokonać czynności rejestracyjnych opisywanych w niniejszym pkt C przed godz. 12.00 CET w dniu 16 kwietnia 2013 r. Rejestrację rozpoczyna wejście na stronę internetową [www.cosk.pl/bzwbk/rejestracja](http://www.cosk.pl/bzwbk/rejestracja) i wybranie opcji „Uzyskaj dostęp do głosowania zdalnego na ZWZ”. Po wykonaniu powyższego kroku osoba starająca się uzyskać dostęp do powyższego systemu proszona jest o przeprowadzenie następujących czynności:

1. Uzupełnienie formularza elektronicznego zawierającego następujące pola:  
(formularz udostępnia dwie możliwości, tj. dla osoby prawnej lub fizycznej dostępne po wybraniu dostępnej opcji jako wymaganego wyboru):

*Dane akcjonariusza – osoba prawna:*

- Nazwa
- Adres
- Telefon
- Adres e-mail

*Dane akcjonariusza – osoba fizyczna:*

- Imię i nazwisko
- Adres
- Telefon
- Adres e-mail

*Dane zaświadczenia o prawie do uczestnictwa w WZ:*

- Numer zaświadczenia
- Liczba akcji

2. Potwierdzenie przyciskiem ZATWIERDŹ. Następnie sprawdzenie poprawności wypełnionego formularza i ponowne potwierdzenie przyciskiem WYŚLIJ. Przeglądarka internetowa w tym miejscu po poprawnym wysłaniu wyświetli podsumowanie w formie raportu o poprawnym kroku procesu rejestracji.

*„Operacja została wykonana pomyślnie. Na adres e-mail podany w formularzu została wysłana wiadomość z kolejnymi krokami umożliwiającymi dokończenie procedury. Prosimy zastosować się do zawartych w niej instrukcji.”*

3. W następnym kroku na adres poczty elektronicznej podany w formularzu wysłane jest potwierdzenie zawierające zakodowany link wraz z instrukcją dalszego postępowania.

*„Prosimy kliknąć w poniższy odnośnik w celu dokończenia procedury rejestracji. Po jego kliknięciu w domyślnej przeglądarce internetowej na Państwa komputerze zostanie wyświetlony formularz umożliwiający utworzenie hasła. W formie do odczytu przedstawiony będzie także login (nazwa użytkownika w systemie) oraz zadeklarowana wcześniej liczba akcji. Link rejestracyjny: <http://rejestracja.cosk.pl/.....>”*

4. Kliknięcie załączonego odnośnika (linku) umożliwi ustawienie hasła do automatycznie wygenerowanego loginu (nazwy użytkownika) identyfikującego akcjonariusza/pełnomocnika.

*„Nazwa użytkownika (login): .....,  
Zadeklarowana wcześniej liczba akcji: .....  
Nowe hasło: .....  
Potwierdzenie nowego hasła: .....*

*Hasło musi zawierać minimum 8 znaków w tym jedna duża litera oraz jedna cyfra. Dopuszczalne znaki z zakresu liter od A-Z oraz cyfr od 0-9.”*

5. Po ustaleniu hasła i potwierdzeniu przyciskiem „Zatwierdź hasło” wyświetlona zostanie plansza z napisem:

*„Dokonano rejestracji wstępnej w systemie RVS”*

6. Nowo utworzone konto będzie aktywne od momentu zweryfikowania go przez Spółkę. Fakt ten będzie potwierdzony komunikatem w formie e-maila do akcjonariusza/pełnomocnika.

*„Niniejszym informujemy, że konto użytkownika NAZWA AKCJONARIUSZA, IMIĘ i NAZWISKO PEŁNOMOCNIKA z loginem ..... oraz liczba akcji ..... zostało aktywowane. Tym samym, możliwe jest przy pomocy identyfikatora oraz ustalonego hasła, wykonywanie prawa głosu na*



Walnym Zgromadzeniu spółki Bank Zachodni WBK S.A. w dn. .... o godzinie.....

Poniższe odnośniki prowadzą do strony internetowej systemu Remote Voting® oraz instrukcji głosowania i komunikacji w czasie obrad walnego Zgromadzenia:  
[http://www.cosk.pl/rv/info\\_bzwbk](http://www.cosk.pl/rv/info_bzwbk)”

#### **IV. Zastrzeżenia co do użycia loginu i hasła do RVS.**

Login i hasło uprawnia do rejestracji tylko na jednym ZWZ. Spółka zastrzega także, że akcjonariusz lub pełnomocnik ponoszą wyłączne ryzyko związane z niewłaściwym lub nieautoryzowanym użyciem loginu i hasła.

## V. Formularze Aktywacji RVS.

### Formularz Aktywacji RVS nr 1

Ja (My), niżej podpisany(i), będący akcjonariuszem /reprezentujący akcjonariusza/ spółki Bank Zachodni WBK S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu oświadczam(y), że: (imię i nazwisko/firma akcjonariusza) ..... („Akcjonariusz”) zarejestrował (liczba)..... akcji Spółki.

Niniejszym zgłaszam chęć zdalnego udziału Akcjonariusza w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanym na dzień 17 kwietnia 2013 roku („ZWZ”). Akceptuję ogłoszone przez Spółkę warunki udziału w ZWZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Numer zaświadczenia o prawie do uczestnictwa w ZWZ oraz nazwa instytucji wystawiającej zaświadczenie:.....

Adres poczty elektronicznej: .....

Nr telefonu do kontaktu : .....

Dane akcjonariusza / osób uprawnionych do reprezentowania akcjonariusza

Imię i nazwisko: .....	Imię i nazwisko: .....
Firma: .....	Firma: .....
Adres: .....	Adres: .....
.....	.....

Podpis akcjonariusza / osób uprawnionych do reprezentowania akcjonariusza

\_\_\_\_\_  
(podpis)

Miejscowość: .....

Data: .....

\_\_\_\_\_  
(podpis)

Miejscowość: .....

Data: .....

Formularz Aktywacji RVS nr 2

Ja (My), niżej podpisany(i), będący pełnomocnikiem akcjonariusza/reprezentujący pełnomocnika akcjonariusza/ spółki Bank Zachodni WBK S.A. („Spółka”) z siedzibą we Wrocławiu oświadczam(y), że: (imię i nazwisko/firma akcjonariusza) ..... („Akcjonariusz”) zarejestrował (liczba)..... akcji Spółki.

Niniejszym zgłaszam chęć zdalnego udziału pełnomocnika Akcjonariusza w Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanym na dzień 17 kwietnia 2013 r. („ZWZ”). Akceptuję ogłoszone przez Spółkę warunki udziału w ZWZ przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Numer zaświadczenia o prawie do uczestnictwa w ZWZ oraz nazwa instytucji wystawiającej zaświadczenie:.....

Adres poczty elektronicznej: .....

Nr telefonu do kontaktu : .....

Dane pełnomocnika akcjonariusza / osób uprawnionych do reprezentowania pełnomocnika

Imię i nazwisko: .....	Imię i nazwisko: .....
Firma: .....	Firma: .....
Adres: .....	Adres: ..... .....

Podpis pełnomocnika akcjonariusza/ osób uprawnionych do reprezentowania pełnomocnika

\_\_\_\_\_  
(podpis)

Miejscowość: .....

Data: .....

\_\_\_\_\_  
(podpis)

Miejscowość: .....

Data: .....

**Projekty uchwał wraz z załącznikami, które mają być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanego na dzień 17 kwietnia 2013 r.**

**do pkt 2 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia**

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia w osobie ....

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem powzięcia.

**do pkt 4 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2012.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012.
7. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. oraz sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za rok 2012.
8. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności grupy kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok 2012.
9. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
10. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Kredyt Banku S.A.
12. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2012 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
13. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
14. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
15. Zmiana Statutu Banku Zachodniego WBK S.A.
16. Przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku Zachodniego WBK S.A.
17. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

**do pkt 5 porządku obrad**

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012  
oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012**

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

§ 1

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

- a) sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/, obejmujące:
  - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 59 196 103 tys. zł,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 367 589 tys. zł,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 1 692 141 tys. zł,
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 449 078 tys. zł,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ kapitał własny w kwocie 8 284 061 tys. zł,
  - noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 6 porządku obrad**

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012**

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 dwunastego roku /1.01.2012/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 60 019 177 tys. zł,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 462 635 tys. zł, (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 28 788 tys. zł.)
  - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 1 789 724 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 28 795 tys. zł),
  - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 446 962 tys. zł,
  - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ kapitał w kwocie 8 977 714 tys. zł,
  - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 7 porządku obrad**

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Kredyt Banku S.A. za rok 2012 oraz  
sprawozdania Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za rok 2012**

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

§ 1

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

- a) sprawozdanie finansowe Kredyt Banku S.A. z siedzibą w Warszawie za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/, obejmujące:
- bilans sporządzony na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 40 258 606 tys. zł,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujący stratę netto w kwocie 184 031 tys. zł,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujące całkowity koszt w wysokości 41 825 tys. zł,
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące dwunastego /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 215 699 tys. zł,
  - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące dwunastego /31.12.2012/ kapitał własny w kwocie 2 995 893 tys. zł,
  - noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu z działalności Kredyt Banku S.A. za rok 2012.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 8 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

**w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok 2012 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za rok 2012**

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 Kredyt Banku S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ obejmujące:
- skonsolidowany bilans sporządzony na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 40 761 235 tys. zł,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujący stratę netto w kwocie 156 453 tys. zł,

- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujące całkowity koszt w kwocie 14 247 tys. zł
- sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące dwunastego roku /1.01.2012/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 215 658 tys. zł,
- zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące dwunastego roku /31.12.2012/ kapitał w kwocie 3 051 378 tys. zł,
- noty objaśniające;

b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. w 2012 roku.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 9 porządku obrad**

### **UCHWAŁA Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.**

(projekt)

**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 Zachodni WBK S.A. za rok obrotowy od dnia 01.01.2012 do dnia 31.12.2012 w kwocie 1 367 588 915,90 zł, w następujący sposób:
  - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczają się kwotę 710 942 676,40 zł
  - na kapitał rezerwowy przeznaczają się kwotę 656 646 239,50 zł,
2. W podziale dywidendy uczestniczy 93 545 089 akcji (słownie: dziewięćdziesiąt trzy miliony pięćset czterdzieści pięć tysięcy osiemdziesiąt dziewięć) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I oraz J.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 7,60 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 2 maja 2013 roku.

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 17 maja 2013 roku.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



**do pkt 10 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Spółki**

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 dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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 dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Eamonnowi Crowley – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Justynowi Koniecznemu – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 10 maja 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Januszowi Krawczykowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 10 maja 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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 dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Partydze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 10 maja 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Juanowi de Porras Aguirre – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marco Antonio Silva Rojas – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 3 września 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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 dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 11 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Maciejowi Bardanowi – Prezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Umberto Arts – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mariuszowi Kaczmarkowi – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Zbigniewowi Kudaś – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Śledziowskiemu – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A.**

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

## §1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Sztrauch – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 12 porządku obrad**

### **UCHWAŁA Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

#### **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. 2012 r. do 31. 12. 2012 r., stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały,
- 2) sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2012, 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 2012, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej uchwały,
- 3) ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2012 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 2012 ROKU**

#### **I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW**

1. Na dzień 1 stycznia 2012 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- |   |                            |
|---|----------------------------|
| ▪ Przewodniczący Rady Nadzorczej            | - Pan Gerry Byrne          |
| ▪ Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej | - Pan José Manuel Varela   |
| ▪ Członkowie Rady Nadzorczej:               | - Pan José Antonio Alvarez |
|   | - Pan Witold Jurcewicz     |
|   | - Pan José Luis de Mora    |
|   | - Pan Piotr Partyga        |
|   | - Pan John Power           |

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- Pan Piotr Partyga złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 10 maja 2012r.
- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 10 maja 2012r. powołało Pana Jerzego Surmę na Członka Rady Nadzorczej.

### 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 na dzień 31 grudnia 2012r. posiadali:

- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan John Power (Przewodniczący Komitetu Audytu oraz Przewodniczący Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem),
- Pan Jerzy Surma.

### 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 2012 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 r. Rada Nadzorcza odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 60 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 98%.

## III. POŁĄCZENIE Z KREDYT BANKIEM S.A.

- W dniu 27 lutego 2012 r. większościowi akcjonariusze Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A., tj. Banco Santander S.A. i KBC Bank NV, zawarli umowę inwestycyjną, w której wyrazili zamiar połączenia obu banków. W tym samym dniu ww. banki zawarły porozumienie dotyczące rozpoczęcia prac mających na celu połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.
- W dniu 29 marca 2012 r. zawarta została umowa inwestycyjna między Bankiem Zachodnim WBK, Europejskim Bankiem Odbudowy i Rozwoju (EBOR) oraz Banco Santander, na podstawie której EBOR zobowiązał się, że zostanie mniejszościowym akcjonariuszem BZ WBK dzięki dodatkowej emisji akcji za kwotę 332 mln zł w ramach oferty prywatnej. Celem inwestycji było wsparcie fuzji z Kredyt Bankiem, korzystnej z punktu widzenia konkurencyjności w segmencie czołowych banków na rynku.
- Rada Nadzorcza stwierdziła, że skala procesu połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, jego znaczący wpływ na obie organizacje, rynek, akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, a także pracowników skutkuje potrzebą sprawowania przez nią aktywnego, niezależnego nadzoru nad tym procesem. W tym celu Rada Nadzorcza postanowiła oddelegować jednego z Członków Rady do sprawowania w jej imieniu stałego nadzoru nad przebiegiem procesu połączenia. Zadanie to Rada Nadzorcza postanowiła powierzyć Panu Johnowi Power'owi, niezależnemu Członkowi Rady, który posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w tym zakresie, ponieważ wcześniej nadzorował zakończony sukcesem proces połączenia Banku Zachodniego oraz Wielkopolskiego Banku Kredytowego. Rada Nadzorcza ustaliła zarazem, że wykonując powierzone zadanie, Pan John Power będzie sprawował wyłącznie funkcje nadzorcze nad procesem połączenia, współpracując z Komitetem Sterującym ds. Połączenia Banków oraz będzie przedstawiał regularne raporty w tym zakresie Radzie Nadzorczej.  
Realizując powyższe ustalenia Pan John Power na każdym posiedzeniu informował Radę o aktualnym postępie prac nad realizacją Programem Połączenia, w tym jego poszczególnych etapów, a także o procesie przygotowania wymaganej dokumentacji, tj. Memorandum Informacyjnego oraz wniosku do Komisji Nadzoru Bankowego o udzielenie zezwolenia na połączenie Banku Zachodniego WBK oraz Kredyt Banku.  
Pan John Power udzielał Członkom Rady pełnych wyjaśnień we wszystkich kwestiach dotyczących procesu połączenia.
- Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz uzyskała pełne wyjaśnienia dotyczące działań podjętych przez Zarząd Banku w celu potwierdzenia, że parytet wymiany akcji ustalony na potrzeby planu



połączenia Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem jest uzasadniony. Rada Nadzorcza zapoznała się także z wynikami przeglądu przeprowadzonego przez analityków wewnętrznych Banku, który potwierdził, iż dokumenty przygotowane przez doradców finansowych nt. wyceny BZ WBK i Kredyt Banku zostały przygotowane w rzetelny sposób, który daje pewność, że są zgodne z przepisami prawa oraz uwzględniają wszystkie wymagane okoliczności. Na tej podstawie Rada Nadzorcza zaakceptowała uchwałę Zarządu Banku w sprawie stosunku wymiany akcji oraz Planu połączenia.

- Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawiony przez Zarząd Banku budżet Programu Połączenia Banków na lata 2012-2015, w tym z założenia dotyczące spodziewanych synergii dochodowych i kosztowych, które zostały ustalone w oparciu o benchmarki Grupy Santander oraz firmy Boston Consulting Group, doradcy Banku w procesie połączenia.

#### IV. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2012 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2012 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Oprócz przedstawionych wyżej kwestii związanych z niezależnym nadzorem nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, najważniejsze sprawy obejmowały:

- 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 i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyłeń od Planu oraz podejmowanych przez Zarząd Banku działań zarządczych. Podstawą oceny były raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- 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 otrzymywała informacje na temat najważniejszych trendów w sektorze bankowym i wynikach banków konkurencyjnych, pozycji BZ WBK na tym tle oraz prognoz dotyczących tendencji w sektorze.
- Rada Nadzorcza była informowana o dalszych postępach w procesie integracji Banku Zachodniego WBK z Banco Santander w zakresie struktur organizacyjnych, procesów operacyjnych i technologii informacyjnych, których celem jest osiągnięcie maksymalnego efektu synergii poprzez wykorzystanie najlepszych praktyk, możliwość skorzystania z wiedzy oraz sprawdzonych rozwiązań inwestora strategicznego.
- Rada Nadzorcza żądała informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, płynnością, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.  
Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania dla projektu strategicznego, tj. Programu Połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych różnych scenariuszach pozyskania dodatkowego finansowania.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i

Zapewnienia Zgodności, zatwierdzała polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP).

- 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 i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności 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. Analiza ryzyk jest wspierana przez testy warunków skrajnych oraz analizę scenariuszy, które pomagają zapewnić, że BZ WBK pozostaje stabilny i odpowiednio dokapitalizowany, nawet w przypadku sytuacji niekorzystnych.
- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz prowadziła bieżące 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.  
W związku z nagłym pogorszeniem w połowie 2012 roku sytuacji w sektorze budowlanym Rada Nadzorcza została poinformowana o wynikach przeprowadzonego przez Zarząd Banku przeglądu portfela kredytowego dla tego sektora oraz o wdrożeniu odpowiednich zmian polityki w celu poprawy profilu ryzyka na portfelu oraz poprawy pozycji Banku, a także o ustalonym planie działań zarządczych obejmującym m.in. ścisły monitoring klientów z tego sektora.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła Politykę Zarządzania Ryzykiem Banku Zachodniego WBK, która m.in. określa ramowe zasady systemu zarządzania ryzykiem funkcjonującego w BZ WBK, podział odpowiedzialności w ramach tego systemu oraz adresuje wymogi Uchwały KNF 258/2011 w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem. Polityka wprowadza także zasady realizacji procesu due diligence zgodnie z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego oraz zawiera deklarację wyznaczania profilu ryzyka Banku w sposób umożliwiający wypłatę dywidendy, zgodnie z pismem KNF z grudnia 2012r.
- Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd obowiązującego w Banku procesu w zakresie planowania strategicznego, biznesowego i finansowego oraz stosowanych rozwiązań w świetle zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego. Rada stwierdziła, że proces planowania strategicznego, monitorowania realizacji strategii oraz jej przeglądów i aktualizacji został w Banku sformalizowany i Zarząd regularnie dokonuje przeglądu strategii oraz przedstawia jej zmiany do zatwierdzenia przez Radę Nadzorcza. Kompetencje Zarządu i Rady Nadzorczej w procesie planowania są bezwzględnie i jasno ustalone.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i spółek zależnych, w tym pod kątem usprawnienia ich funkcjonowania, zapewnienia możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku polegające na:
  - Połączeniu Pionu Kredytowego i Pionu Zarządzania Ryzykiem, w wyniku którego funkcje realizowane dotychczas przez oba Piony znalazły się w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem. Powyższa zmiana jest zgodna z najbardziej powszechnym w polskim sektorze bankowym modelem organizacyjnym zarządzania ryzykiem kredytowym oraz wprowadza model zbliżony do korporacyjnego modelu Grupy Santander, w którym odpowiedzialność za kształtowanie

strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, jakość generowanego portfela oraz działania dotyczące restrukturyzacji i odzysku skupiona jest w jednej jednostce.

- Powołaniu Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Pionu Zarządzania Finansami w miejsce dotychczasowego Pionu Finansów. Zmiana miała na celu optymalizację modelu zarządzania finansami oraz dostosowanie struktury organizacyjnej BZ WBK w tym obszarze działalności do rozwiązań funkcjonujących w Grupie Santander, a także zapewnienie optymalnej koncentracji na potrzebach finansowych organizacji i skutecznie wspieranie jej dalszego rozwoju oraz procesu integracji z Kredyt Bankiem.

## V. 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 i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Nadzoru nad Ryzykiem

Zakres oraz tryb działania Komitetów określają ich Regulaminy wprowadzone odpowiednimi uchwałami Rady Nadzorczej. Regulaminy Komitetów są dostępne w Sekretariacie Rady Nadzorczej. Członkowie poszczególnych Komitetów posiadają wiedzę i doświadczenie odpowiednie do zakresu ich działania oraz właściwego wykonywania swoich obowiązków.

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 z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie oraz wiarygodne informacje od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2012 roku.

.

### ▪ KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Jednym z najważniejszych obowiązków Rady Nadzorczej jest wprowadzenie polityk i praktyk wynagradzania, które są zarówno sprawiedliwe, jak i konkurencyjne, co ma istotne znaczenie z uwagi na wpływ na efektywność organizacji oraz jej zdolność do pozyskiwania, utrzymania i motywowania Członków Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej najwyższego szczebla. Zadaniem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w osiągnięciu tych celów oraz zapewnienie spójności polityki wynagradzania z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także zaleceniach organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym. 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 kierowniczej najwyższego szczebla do osiągnięcia coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2012 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pan José Antonio Alvarez – Członek Komitetu,
- Pan José Luis de Mora – Członek Komitetu.

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

Działalność Komitetu w 2012 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2011r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania,
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Zarządu w 9-osobowym składzie. Skład osobowy Zarządu Banku nowej kadencji uwzględnia rezygnacje z ubiegania się o powołanie na kolejną kadencję złożone przez Pana Justyna Koniecznego oraz Pana Janusza Krawczyka. Nową osobą w składzie Zarządu jest Pan Piotr Partyga, któremu w ramach podziału funkcji w Zarządzie Banku Komitet rekomendował powierzenie funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Zarządzania Zasobami Ludzkimi. 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 Andrzej Burliga – 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 w poprzedniej kadencji z dostosowaniem do obecnie obowiązującego prawa oraz do aktualnej sytuacji Banku. Z każdym Członkiem Zarządu Banku została zawarta umowa o zakazie konkurencji.
- Przedstawienie rekomendacji dotyczących warunków wynagradzania Członków Zarządu Banku w oparciu o przeprowadzony przegląd wynagrodzeń.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w zakresie obsadzenia funkcji Członka Zarządu zarządzającego Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej, w związku z utworzeniem nowego Pionu w strukturze organizacyjnej Banku.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wprowadzenia znowelizowanej Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie BZ WBK, dostosowanej do wytycznych przekazanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz praktyki wypracowanej przez rynek.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2012 r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.

Przygotowując rekomendacje dla Rady Nadzorczej Komitet wykorzystywał aktualne wyniki badań poziomu wynagrodzeń w sektorze bankowym, przeprowadzanych przez niezależną agencję.

#### ▪ KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

Zadaniem Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności jest wspieranie Rady w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy w zakresie:

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

2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych, oraz
4. oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

W skład Komitetu Audytu wchodzi następujący członkowie:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Piotr Partyga (rezygnacja w dniu 10 maja 2012r.)
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Varela Jose Manuel
- Pan Jerzy Surma (powołany w dniu 10 maja 2012r.)

#### Uczestnictwo w posiedzeniach

Liczba odbytych posiedzeń:	9
- Pan John Power (Przewodniczący)	9
- Pan Piotr Partyga	3/4
- Pan Witold Jurcewicz	8
- Pan Jose Manuel Varela	9
- Pan Jerzy Surma	5/5

Zarówno zakres obowiązków Komitetu Audytu jak i jego skład są zgodne z Ustawą z dnia 7 maja 2009r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania Sprawozdań Finansowych oraz o nadzorze publicznym.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 20 kwietnia 2011r. Komitet realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w Planie biznesowym Banku.

Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności prowadził swoje prace w kontekście przygotowań do fuzji Banku Zachodniego WBK z Kredyt Bankiem i spowolnienia w polskiej gospodarce. Zmieniające się środowisko nadzorcze ukierunkowywało dyskusje Członków Komitetów na zagadnienia dotyczące wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, zgodności z zaleceniami Regulatorów i wymogami kontrolnymi Grupy Santander. W podejściu do przeglądu ryzyka przez Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności oraz Komitet Nadzoru nad Ryzykiem występują pewne obszary, które potencjalnie się pokrywają, jednakże biorąc pod uwagę, że te same osoby zasiadają w obu Komitetach, zapewniono, iż tego rodzaju kwestie są odpowiednio zarządzane. Członkowie Komitetu spotykają się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach celem oceny poszczególnych omawianych zagadnień, których dalszym przeglądem mogą być zainteresowani poszczególni Członkowie.

W 2012r. Komitet odbył 9 posiedzeń, a lista obecności członków została przedstawiona powyżej. Komitet dokonał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymywał 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. Podobnie, jak w latach poprzednich raporty te uwzględniały istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”, informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku, szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych, adekwatności procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR, 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. Ponadto, Komitet otrzymywał aktualne informacje nt. postępu prac nad wdrożeniem w BZ WBK Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander, który w jego opinii przyczyni się do poprawy całego środowiska kontrolnego w Banku.

Kluczowe kwestie, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się w 2012r., obejmowały:

Wdrożenie Kodeksu postępowania na rynkach papierów wartościowych.

Raporty Członka Zarządu odpowiedzialnego za Pion Wspierania Biznesu nt. usług informatycznych, w tym monitorowanie mechanizmów kontrolnych oraz nadzoru nad technologią.

Przeglądy środowiska kontrolnego w następujących jednostkach:

- Placówki Partnerskie
- Spółka JV BZWBK Aviva
- Asset Management
- Pion Wspierania Biznesu

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt Sp. z o.o., Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes Zarządu byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Ponadto, Komitet odbył osobne posiedzenia z członkami wyższej kadry kierowniczej oraz audytorami zewnętrznymi w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu planów oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i umiejętności zasobów OAW oraz zmian w metodologii audytu wewnętrznego. W 2012 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. Członkowie Komitetu wyrazili swoje zadowolenie z faktu, iż w przypadku identyfikacji obszarów, które można usprawnić, zostały one ujęte w raportach z audytów oraz odzwierciedlone w procesach audytu.

Komitet dokonał przeglądu zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych Spółki oraz omówił ich treść z Zarządem, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelną prezentację danych, racjonalne uzasadnienie przedstawionych ocen eksperckich, w szczególności w zakresie poziomu IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. W szczególności, Komitet brał pod uwagę wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych sprawozdań finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Deloitte Audyt Sp. z o.o. wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował także przeglądy polityk zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych, wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz zmiennej sytuacji 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.

W oparciu o przeprowadzane przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2012r. Członkowie Rady przyjęli rekomendację Komitetu.

Komitet zarekomendował Radzie, po przeprowadzeniu konsultacji z akcjonariuszem większościowym, wybór Deloitte Audyt SP. z o.o. jako niezależnego audytora Spółki do zbadania Sprawozdań Finansowych Banku i Grupy BZ WBK za 2012r.

W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności dokonuje przeglądu i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora. Miało to

szczególne znaczenie w 2012r., kiedy spółka Deloitte Audyt Sp. z o.o. musiała wykonać dodatkowe prace związane z fuzją z Kredyt Bankiem.

W 2012 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Audyt Sp. z o.o. Grupa BZ WBK zapłaciła 1 867 tys. PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy wymagany na mocy przepisów prawa. Koszty innych usług, które obejmowały doradztwo w kwestiach rachunkowych, regulacyjnych oraz koszty bezpośrednio dotyczące prac związanych z połączeniem Banków wyniósł 1 030 tys. PLN, co łącznie daje kwotę należności wobec Deloitte Audyt Sp. z o.o. w wys. 2 897 tys. PLN.

W opinii Komitetu, Audytor zewnętrzny Grupy zapewnia Zarządowi skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego list do Zarządu uwzględnia cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych.

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. Obszary, w których Komitet mógł osiągnąć poprawę w swojej pracy, obejmowały formę i treść prezentowanych informacji i Komitet z satysfakcją odnotowuje znaczną poprawę w tym względzie uzyskaną w ciągu minionego roku.

W roku 2013, wpływ na tematy jakimi zajmie się Komitet, będzie miała przede wszystkim integracja z Kredyt Bankiem, spodziewane dalsze spowolnienie polskiej gospodarki oraz zmieniające się środowisko regulacyjne. Szczególna uwaga zostanie poświęcona nadzorowi oraz środowisku kontrolnemu w zakresie ryzyka operacyjnego.

#### ▪ KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem powołany został przez Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK w celu wspierania Rady w procesie wypełnienia obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy oraz innych interesariuszy oraz w celu ochrony Grupy przed konsekwencjami przyszłych zdarzeń, które mogłyby uniemożliwić Grupie realizację jej celów w odniesieniu do:

1. Odpowiedniej filozofii Ryzyka sformułowanej w Zasadach Ryzyka;
2. Akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
3. Skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez bank, oraz
4. Adekwatności ogólnego modelu ryzyka

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem składa się z następujących członków:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Piotr Partyga (rezygnacja w dniu 10 maja 2012r.)
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jose Manuel Varela
- Pan Jerzy Surma (powołany w dniu 10 maja 2012r.)

Realizując swoje zadania Komitet jest świadomy, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, jednak jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju działalności prowadzonej przez Grupę. Komitet skoncentrował się na nadzorze przyszłych zagadnień związanych z ryzykiem oraz kluczowych wskaźnikach zarządzania ryzykiem wyznaczonych zgodnie ze strategią biznesową.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą 20 kwietnia 2011r. Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z uzgodnionym rocznym programem prac, który pozwala na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

Komitet odbył 4 posiedzenia w 2012r. i dokonał przeglądu kluczowych obszarów biznesu, w tym działalności Pionu GBM, Zarządzania Aktywami i Pasywami, Pionu Bankowości Korporacyjnej i Bankowości Detalicznej. Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (a) 5 Kluczowych ryzyk, (b) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (c) trendów ryzyka, (d) koncentracji ryzyka.

Komitet Nadzoru nad Ryzykiem koncentruje się na przyszłych wydarzeniach oraz podejmuje działania w celu identyfikacji ryzyk związanych z realizacją 5-letnich strategii przyjętych przez poszczególne linie biznesowe.

Kluczowym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z jego własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz polityk odzwierciedlających ogólną strategię przyjętą przez Radę Nadzorczą.

Ponadto, Komitet przeprowadził przegląd i zarekomendował do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej, model kapitału ekonomicznego Grupy, nadzoru nad procesem ICAAP oraz efektywnego wdrożenia tego procesu przez Zarząd.

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt, Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewniania Zgodności oraz Prezes zostali zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Komitet dokonuje ciągłego przeglądu swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego.

W roku 2013, fuzja z Kredyt Bankiem zwiększy profil ryzyka Grupy BZ WBK. Obecnie, Zarząd dostosowuje profil ryzyka do skonsolidowanej pozycji połączonego Banku, a Komitet przeprowadzi oceny zarówno profilu ryzyka, jak i będzie monitorował postęp w zakresie realizacji nowych wskaźników efektywności.

## **Załącznik nr 2**

### **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:**

- **SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2012 ROK**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2012 ROKU**
- **SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2012 ROK**
- **SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2012 ROKU**

### **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH**

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 17 kwietnia 2013 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2012 rok.



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 2012 roku**

Uchwałą nr 19/2012 podjętą w dniu 10 maja 2012 roku Rada Nadzorczą, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawnej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2012 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok, obejmujące:
  - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku,
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - noty objaśniające.
2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku.
3. Skonsolidowane Sprawozdanie Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok, obejmujące:
  - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku,
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku,
  - noty objaśniające.
4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku.

Na podstawie wyników przeprowadzonego badania przedstawionych przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawnej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.), zawartych w niżej wymienionych dokumentach:

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku;
- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku

Rada Nadzorczą stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2012 rok 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 2012 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 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 14/2013 z dnia 27 lutego 2013 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku,
- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku.

## **2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2012 r.**

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2012 rok i uchwałą nr 18/2013 z dnia 7 marca 2013 roku 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 20/2013 z dnia 19 marca 2013 roku przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

### **Załącznik nr 3**

#### **Ocena działalności Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 roku**

##### **• *Otoczenie makroekonomiczne w 2012 roku***

###### **Wzrost gospodarczy**

W 2012 roku tempo wzrostu PKB obniżyło się. – z poziomu 3,6% r/r w I kwartale do ok. 1% w ostatnim kwartale roku. Wzrost PKB w całym 2012 r. wyniósł 2%.

W roku 2012 w Polsce obserwowano hamowanie wzrostu gospodarczego. Nastąpiło mocne pogorszenie koniunktury w gospodarce światowej, recesja w strefie euro. Zanotowano spadek zamówień eksportowych, co przełożyło się na wyniki krajowego eksportu oraz produkcji przemysłowej. Nastąpiło załamanie popytu krajowego, którego dynamika już w II kwartale spadła poniżej zera. Przyczyniło się do tego wyhamowanie wzrostu popytu konsumpcyjnego, nagłe ograniczenie dynamiki inwestycji oraz obniżenie poziomu zapasów w przedsiębiorstwach. W II półroczu zanotowano spadek inwestycji. Wskaźniki nastrojów konsumentów wyraźnie się obniżyły, zbliżając do minimów z 2009 roku.

###### **Rynek pracy**

W okresie styczeń-grudzień liczba zatrudnionych spadła o około 73 tys. Wzrost wynagrodzeń mocno wyhamował, spadając wyraźnie poniżej poziomu inflacji. Stopa bezrobocia rejestrowanego, po przejściowym sezonowym spadku, zaczęła rosnąć ponownie już od sierpnia i na koniec roku wyniosła 13,4%.

###### **Inflacja**

Stopa inflacji utrzymywała się w I połowie roku na wysokim poziomie, średnio powyżej 4%. W II półroczu nastąpił spadek inflacji bazowej oraz głównej miary inflacji. W grudniu dynamika CPI obniżyła się do 2,4%, spadając poniżej oficjalnego celu NBP po raz pierwszy od sierpnia 2010 r. CPI - po wyłączeniu cen żywności i energii - spadła na koniec roku do poziomu 1,4%.

### Polityka pieniężna

W reakcji na utrzymywanie się inflacji powyżej oficjalnego celu NBP, Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się na podwyżkę głównych stóp procentowych w maju o 25 pb. Postępujące spowolnienie w krajowej gospodarce i zastój na rynku pracy oznaczały brak presji inflacyjnej i brak ryzyka wystąpienia efektów drugiej rundy.

W listopadzie i w grudniu Rada zdecydowała się na dwie ostrożne obniżki stóp, każda po 25 punktów bazowych. RPP nie wykluczyła dalszego łagodzenia polityki pieniężnej.

### Rynek kredytowy

Wzrost kredytów ogółem w sektorze bankowym wyhamował z ok. 14% r/r na początku roku do blisko 1% r/r w grudniu 2012 r.

Dynamika kredytów dla przedsiębiorstw obniżyła się z ok. 18% r/r na koniec 2011 r. do niespełna 1,5% w grudniu, po wyeliminowaniu wpływu kursu walutowego - skala dynamiki wyhamowała z 15,4% r/r do 3,3% r/r. W największym stopniu osłabiło się tempo wzrostu kredytów inwestycyjnych: z ok. 25% r/r do blisko zera po eliminacji wahań kursowych. Wzrost kredytów dla gospodarstw domowych spowolnił niemal do zera. Tempo wzrostu kredytów na nieruchomości spadło do ok. 5% r/r po korekcie kursowej, tj. do najniższego poziomu w historii.

### Rynek finansowy

Na początku 2012 r. obserwowano wyraźną poprawę nastrojów na międzynarodowych rynkach finansowych. Przyczyniło się do tego m.in. przeprowadzenie przez EBC długoterminowych operacji refinansujących w grudniu 2011 r. i w lutym 2012 r., zakończona sukcesem restrukturyzacja długu Grecji, a także nadzieje na dalsze ilościowe łagodzenie polityki pieniężnej przez Fed. Efektem wzrostu globalnego apetytu na ryzyko było wyraźne umocnienie złotego i krajowych obligacji oraz wzrosty na giełdach.

W II kwartale nastroje na światowych rynkach zaczęły się pogarszać, w związku z sygnałami osłabienia perspektyw wzrostu gospodarczego na świecie i obawami o kryzys zadłużeniowy w Południowej Europie. W II półroczu sytuacja na międzynarodowych rynkach finansowych charakteryzowała się pewną zmiennością, ze względu na nierozwiązane problemy strefy euro, pogarszające się perspektywy wzrostu gospodarczego na świecie i niepewność inwestorów co do kryzysu. Niemniej jednak, dominowała tendencja stopniowego spadku awersji do ryzyka.

Następstwem wzrostu globalnej awersji do ryzyka w połowie roku była duża zmienność notowań złotego: kurs EUR/PLN po spadku do ok. 4,11 w połowie marca, wzrósł powyżej 4,40 na początku czerwca, po czym spadł ponownie, stabilizując się w przedziale 4,05-4,20 w ostatnich miesiącach roku.

Skalę wzmocnienia złotego ograniczały rosnące oczekiwania rynkowe dotyczące przyszłych obniżek stóp procentowych przez RPP. Krajowe obligacje okazały się stosunkowo odporne na podwyższoną awersję do ryzyka na świecie.

W II półroczu rynek pieniężny zaczął mocno antycypować szanse na złagodzenie polityki pieniężnej. Rosnące oczekiwania obniżek stóp, poprawa ogólnych nastrojów na światowych rynkach, a także nieprzerwany napływ zagranicznego kapitału portfelowego na rynek polskich papierów skarbowych przyczyniły się do spadku rentowności polskich obligacji skarbowych do najniższych poziomów w historii. Rentowności obligacji 2-letnich osiągnęły pod koniec roku poziom nieco poniżej 3,1%, obligacji 5-letnich poniżej 3,2%, a rentowności papierów 10-letnich obniżyły się do blisko 3,7%. W ciągu roku poziom rentowności polskich papierów skarbowych obniżył się o 1,75 p.p. w segmencie 2 lat i o ponad 2 p.p. w przypadku obligacji długoterminowych.

### Rynek giełdowy

2012 rok przyniósł wyraźne zwyżki głównych warszawskich indeksów giełdowych. WIG zyskał w tym okresie ponad 26% zaś WIG20, ponad 20%.

Po noworocznym optymizmie indeksy zmieniły tendencję wyznaczając w połowie roku roczne minima, co związane było z globalnymi obawami o rozpad strefy euro i kryzysem zadłużeniowym. W II półroczu nastąpiła wyraźna poprawa nastrojów na GPW, które osiągnęły apogeum pod koniec roku, przynosząc spektakularnie wzrosty.

- **Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.**

W dniu 27 lutego 2012 r. Banco Santander S.A. i KBC Bank NV, zawarli umowę inwestycyjną, w której wyrazili zamiar połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. W dniu 4 stycznia 2013 r. nastąpiło wpisanie do rejestru sądowego połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Bank Zachodni WBK S.A. wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Kredyt Banku S.A., który został rozwiązany bez postępowania likwidacyjnego.

Połączenie nastąpiło w trybie art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na Bank Zachodni WBK S.A. w zamian za akcje nowej emisji serii J wydane wszystkim akcjonariuszom Kredyt Banku S.A. zgodnie z ustalonym parytetem wymiany: 6,96 akcji połączeniowych za 100 akcji Kredyt Banku S.A. Akcje połączeniowe serii J w liczbie 18 907 458 zostały wprowadzone do obrotu giełdowego z dniem 25 stycznia 2013r.

W efekcie emisji akcji serii J, kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podniesiony do kwoty 935 450 890 zł, zmniejszając udział Banco Santander S.A. w ogólnej liczbie głosów na WZ Banku Zachodniego WBK S.A. do poziomu 75,19%. KBC Bank NV otrzymał akcje połączeniowe reprezentujące 16,17% ogólnej liczby głosów na WZ połączonego Banku.

W następstwie połączenia banków w dniu 4 stycznia 2013 r., Grupa BZ WBK stanowi 3. bankową grupę kapitałową w Polsce pod względem wielkości sumy bilansowej.

- **Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2012 roku**

#### **Rachunek zysków i strat**

W 2012 r. Grupa Kapitałowa BZ WBK S.A. wypracowała zysk brutto w wysokości 1 837,0 mln zł, wyższy o 19,1% w porównaniu z rokiem 2011. Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 1 433,8 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 21,1%.

#### **Dochody**

W 2012 r. dochody Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 4 136,3 mln zł i zwiększyły się o 8,2% r/r. W 2012 r. wynik z tytułu odsetek wyniósł 2 301,1 mln zł i był wyższy o 11,2%. Wynik z tytułu prowizji osiągnął wartość 1 385,0 mln zł i wzrósł w porównaniu z 2011 r. o 2,0%.

#### **Koszty**

W 2012 r. koszty Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. osiągnęły poziom 1 817,2 mln zł i były niższe o 5,3% r/r. Wskaźnik koszty/dochody Grupy wyniósł w 2012 roku 43,9% (50,2% w 2011r.).

#### **Aktywa i Pasywa**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 60 019,2 mln zł.

W efekcie rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych serii I w liczbie 1 561 618 sztuk, które w całości objął EBOiR w ramach subskrypcji prywatnej, największy wzrost w skali roku w wysokości 20% wykazuje pozycja kapitały .

#### **Depozyty**

W 2012 roku zobowiązania wobec klientów zwiększyły się o 0,5%. Depozyty klientów indywidualnych osiągnęły wartość 28 636,3 mln zł i wzrosły o 5,6% r/r. Salda podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zmniejszyły się w stosunku rocznym o 6,5% do wartości 18 440,8 mln zł w związku z zapadnięciem kilku krótkoterminowych lokat o znacznej wartości, które zostały złożone przez klientów korporacyjnych pod koniec 2011r.

## Kredyty

Na dzień 31 grudnia 2012 r. kredyty brutto wyniosły 41 411,8 mln zł i wzrosły o 5% r/r. Po wyeliminowaniu wpływu zmiany kursów walutowych, wzrost portfela należności brutto wyniósł 7,5% r/r. Łączna wartość kredytów podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się o 3,5% r/r do poziomu 25 386 mln zł. Kredyty klientów indywidualnych wzrosły w porównaniu z 2011 r. o 9,0% do 13 708,6 mln zł.

Na 31 grudnia 2012 r. należności niepracujące od klientów stanowiły 5,4% portfela brutto wobec 5,5% na koniec grudnia 2011r. Wskaźnik pokrycia rezerwą należności objętych utratą wartości wyniósł 53,5% (49,1% w grudniu 2011r.).

Stosunek kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 84,7% w dniu 31 grudnia 2012 r. wobec 81,2% w dniu 31 grudnia 2011r.

## Kurs akcji Banku Zachodniego WBK SA

W skali 12 miesięcy kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. zwiększył się o 7%, tj. z poziomu 226,0 zł na 31 grudnia 2011 r. do 241,90 zł na 31 grudnia 2012 r. W okresie tym osiągnął maksimum na poziomie 242,90 zł (21 i 27 grudnia 2012 r.) oraz minimum w wysokości 221 zł (17 stycznia 2012r.). W 2012 r. kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. systematycznie wzrastał. Tendencję tę wspierały informacje nt. planowanego przejścia Kredyt Banku S.A. Na koniec grudnia 2012 r. cena akcji wyniosła 242,90 zł, osiągając najwyższy poziom od pięciu lat. W czerwcu Bank wypłacił dywidendę z zysku za 2011 r. w wysokości 8 zł za akcję, po uwzględnieniu której, roczna stopa zwrotu z jego walorów wyniosła 10,6%.

## Rating

W 2012 r. miały miejsce cztery zmiany ratingów przyznanych Bankowi Zachodniemu WBK S.A. przez agencję Fitch Ratings.

1. Z dniem 25 stycznia 2012 r. agencja Fitch Ratings wycofała - w skali globalnej - ratingi indywidualne banków, zastępując je ratingiem indywidualnym Viability Rating wprowadzonym w 2011 r. W rezultacie, rating indywidualny na poziomie "C" został usunięty z zestawu ocen Banku.
2. W dniu 13 lutego 2012 r., agencja obniżyła rating długoterminowy IDR z „A+” na „A-”, usunęła go z listy obserwacyjnej i nadała mu perspektywę negatywną. Obniżyła też rating krótkoterminowy Banku z „F1” na „F2”, usuwając go z listy obserwacyjnej. Przyczyną akcji ratingowej było obniżenie długoterminowego ratingu Banco Santander z „AA-” na „A” oraz ratingu indywidualnego VR z „aa-” na „a” i odzwierciedlało wzrost ryzyka Hiszpanii.
3. Dnia 1 marca 2012 r. agencja podała do wiadomości, że podtrzymała ratingi Banku Zachodniego WBK S.A. oparte o kryterium wsparcia, natomiast rating VR „bbb” umieściła na liście obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym. Powodem zmiany ratingów było ogłoszenie w dniu 28 lutego 2012 r. przez Banco Santander oraz KBC porozumienia w sprawie połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A.
4. W dniu 14 czerwca 2012 r. agencja Fitch Ratings obniżyła długoterminowy rating (IDR) Banku Zachodniego WBK S.A. z poziomu „A-” do „BBB” z perspektywą stabilną, krótkoterminowy rating wsparcia z „F2” do „F3” i rating wsparcia z „1” do „2”. Agencja podtrzymała rating VR na poziomie „bbb” i usunęła go z listy obserwacyjnej ze wskazaniem negatywnym. Zmiana ratingów była konsekwencją obniżenia ratingu Banco Santander S.A. z dniem 11 czerwca 2012r. (na „BBB+”).

## Ocena ratingowa Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.

W dniu 10 stycznia 2013r. w reakcji na fuzję prawną BZ WBK S.A. z KB S.A. agencja Fitch Ratings potwierdziła ratingi Banu Zachodniego WBK S.A. i wycofała ratingi Kredyt Banku S.A.

Nadane ratingi dla BZ WBK SA to: rating długoterminowy IDR w walucie obcej: potwierdzony na poziomie 'BBB', z perspektywą stabilną; rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej: na poziomie 'F3'; rating Viability: na poziomie 'bbb' ;Rating wsparcia: na poziomie '2'.

Potwierdzenie ratingów IDR i indywidualnego ratingu VR odzwierciedla przekonanie agencji Fitch Ratings, że indywidualny profil kredytowy połączonego podmiotu jest zasadniczo zgodny z profilem BZ WBK S.A. przed fuzją, choć marginalnie słabszy ze względu na KB. Ratingi odzwierciedlają wewnętrzną siłę BZ WBK.

Potwierdzenie ratingu wsparcia wyraża pogląd agencji o znaczącej gotowości większościowego akcjonariusza - Banco Santander - do udzielenia połączonemu podmiotowi ewentualnego wsparcia z uwagi na jego strategiczne znaczenie dla działalności Grupy Santander w Polsce.

Zgodnie ze scenariuszem bazowym agencji Fitch Ratings, ewentualna dalsza obniżka długoterminowego ratingu IDR Banku Santander nie będzie miała wpływu na ratingi BZ WBK.

## **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 struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem, 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 jakiegokolwiek zidentyfikowane 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. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk ponoszonych przez Grupę zgodnie z obowiązującymi politykami zarządczymi, procedurami, a także przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. W oparciu o wewnętrzną matrycę ryzyka i posiadaną wiedzę, Obszar Audytu Wewnętrznego przeprowadza regularną ocenę obecnych i przyszłych ryzyk w Banku i Grupie BZ WBK, a także opracowuje stosowne roczne plany audytu obejmujące te ryzyka. Uwzględnia się w nich również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności 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 trzeciej 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. Komitet Zarządzania Ryzykiem i Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności otrzymują regularne informacje dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zarówno od jednostek drugiej, jak i trzeciej linii obrony, co umożliwia prowadzenie bieżącego monitoringu efektywności działania tego systemu.

Wyniki kontroli są uwzględniane i wykorzystywane do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa, poprzez wprowadzanie odpowiednich zmian w procesach i regulacjach wewnętrznych. Proces wdrażania nowego, niezbędnego procesu podlega regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

- **Ocena systemu zarządzania 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. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem zakładanej strategii.

W Banku 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. Udział członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych Komitetach zapewnia wysoką jakość zarządzania oraz spójne podejście w zakresie strategii ryzyka.

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 skwantyfikowanych limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy BZ WBK” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank minimum raz do roku wykonuje szczegółowy przegląd limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. Kluczowym narzędziem analizy limitów są testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe mające na celu zapewnienie, że Bank pozostanie odpowiednio dokapitalizowany nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

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. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowany jest przegląd ryzyk istotnych w ramach Procesu ICAAP. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

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

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. 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.

Bank stale dąży do utrzymania właściwej równowagi między podejmowanym ryzykiem a poziomem zwrotu z ryzyka. Jednym z kluczowych założeń procesu zarządzania ryzykiem pozostaje wspieranie strategii rozwoju Banku przy jednoczesnym utrzymaniu najwyższych standardów zarządzania ryzykiem.

W roku 2012 Bank dokonał przeglądu systemu zarządzania ryzykiem. W ramach przeglądu zrewidowano strukturę komitetów zarządzania ryzykiem. Poprzez połączenie Pionu Zarządzania Ryzykiem i Pionu Kredytowego skonsolidowano odpowiedzialność za proces zarządzania ryzykiem kredytowym. Wdrożono nowe zasady zarządzania ryzykiem rynkowym na księdze bankowej i na księdze handlowej z uwzględnieniem podziału ról i odpowiedzialności jednostek zaangażowanych w proces. W reakcji na obserwowane warunki otoczenia makroekonomicznego Bank wnikliwie analizował sytuację na rynkach finansowych oraz stale monitorował poziom ryzyka w celu bieżącego dostosowywania parametrów polityki zarządzania ryzykiem.

**do pkt 13 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej**

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 – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Antonio Alvarez – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Witoldowi Jurcewiczowi – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.



§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Luis De Mora – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Partydze – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 10 maja 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Surmie – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 10 maja 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Manuel Varela – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

***do pkt 14 porządku obrad***

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Witkowskiemu – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Adamowi Nodze – Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Stefanowi Kawalec – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marko Voljc – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Guy Libot – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Ronny'emu Delchambre – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 25 maja 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jarosławowi Parkot – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 25 maja 2012 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**do pkt 15 porządku obrad**

**UCHWAŁA  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie zmiany Statutu Banku**

§ 1

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

3) W § 7 ust. 2 po pkt 7a) dodaje się nowy pkt 7b) w następującym brzmieniu:

„7b) prowadzeniu działalności maklerskiej w następującym zakresie:

- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
- b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
- c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
- d) doradztwa inwestycyjnego,
- e) oferowania instrumentów finansowych,
- f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o submisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
- g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych,
- h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
- i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,

- j) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
- k) świadczenia usług dodatkowych związanych z subemisją usługową lub inwestycyjną,

2) W § 7 ust. 2 dodaje się nowe pkt 16 – 22 w następującym brzmieniu:

- „16) reprezentowaniu posiadaczy instrumentów finansowych wobec emitentów tych instrumentów,
- 17) pożyczaniu instrumentów finansowych,
- 18) udzielaniu porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe,
- 19) zapisywaniu się w imieniu klienta, na podstawie udzielonego przez niego pełnomocnictwa, na instrumenty finansowe,
- 20) prowadzeniu księgi akcyjnej dla spółki na podstawie umowy zawartej z tą spółką,
- 21) z udziałem maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego prowadzeniu działalności edukacyjnej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego,
- 22) świadczeniu usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, pełnieniu funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych.”.

#### § 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 16 porządku obrad**

### **UCHWAŁA Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.**

*(projekt)*

**w sprawie przyjęcia tekstu jednolitego 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) 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 niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i nieskarbowych instrumentów o charakterze dłużnym emitowanych na podstawie ustawy o obligacjach lub ustawy – kodeks cywilny, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych i krótkoterminowych instrumentów dłużnych,
  - b) wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego papierów wartościowych, na rachunek dającego zlecenie,
  - c) nabywaniu lub zbywaniu na własny rachunek papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: papierów wartościowych, niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego,



- instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów i kontraktów na różnicę,
- d) doradztwie inwestycyjnym w zakresie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania i papierów wartościowych,
  - e) oferowaniu papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego: niebędących papierami wartościowymi tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, instrumentów rynku pieniężnego, instrumentów pochodnych, w tym opcji, kontraktów terminowych, swapów, kontraktów na różnicę oraz papierów wartościowych, w tym obligacji komunalnych, obligacji korporacyjnych, krótkoterminowych instrumentów dłużnych,
  - f) świadczeniu usług w wykonaniu zawartych umów o submisje inwestycyjne i usługowe lub zawieraniu i wykonywaniu innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są papiery wartościowe w rozumieniu przepisów ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, z wyłączeniem papierów wartościowych, do których nie stosuje się przepisów ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego obrotu oraz o spółkach publicznych,
- 7b) prowadzeniu działalności maklerskiej w następującym zakresie:
- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
  - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie,
  - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
  - d) doradztwa inwestycyjnego,
  - e) oferowania instrumentów finansowych,
  - f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o submisje inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
  - g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzeniu rachunków papierów wartościowych i rachunków zbiorczych, oraz prowadzeniu rachunków pieniężnych;
  - h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
  - i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw,
  - j) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,
  - k) świadczenia usług dodatkowych związanych z submisją usługową lub inwestycyjną,
- 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,
  - 16) reprezentowaniu posiadaczy instrumentów finansowych wobec emitentów tych instrumentów,
  - 17) pożyczaniu instrumentów finansowych,
  - 18) udzielaniu porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe,
  - 19) zapisywaniu się w imieniu klienta, na podstawie udzielonego przez niego pełnomocnictwa, na instrumenty finansowe,
  - 20) prowadzeniu księgi akcyjnej dla spółki na podstawie umowy zawartej z tą spółką,
  - 21) z udziałem maklera papierów wartościowych lub doradcy inwestycyjnego prowadzeniu działalności edukacyjnej w zakresie funkcjonowania rynku kapitałowego,
  - 22) świadczeniu usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych, pełnieniu funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych.
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 935.450.890 zł (dziewięćset trzydzieści pięć milionów czterysta pięćdziesiąt tysięcy osiemset dziewięćdziesiąt złotych) i jest podzielony na 93.545.089 (dziewięćdziesiąt trzy miliony pięćset czterdzieści pięć tysięcy osiemdziesiąt dziewięć) akcji na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) zł 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,
- 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
- 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J.

#### § 10 a

(uchylony)

#### § 11

Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do publicznego obrotu.

#### § 12

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

#### § 13

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

#### § 14

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

#### §15

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

#### § 16

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

#### § 17

Bank może emitować obligacje zamienne na akcje.

### **IV. Organy Banku.**

#### § 18

Organami Banku są:

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

### **V. Walne Zgromadzenia**

#### § 19

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

#### §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.
2. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od Banku i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu z Bankiem. Kryteria niezależności członków Rady Nadzorczej określa Regulamin Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z kryteriami ustalonymi w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”.
3. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym członkowie o których mowa w ust. 2, powinna posiadać znajomość realiów rynku polskiego przydatną przy sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku, przy czym co najmniej dwóch członków Rady, o których mowa w ust. 2, powinno stale mieszkać w Polsce oraz władać językiem polskim.

#### § 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 uchylać 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

1. Zarząd składa się z co najmniej 3 (trzech) członków, w tym Prezesa. Członkowie Zarządu mogą pełnić funkcje pierwszego wiceprezesa i wiceprezesów Zarządu. Powierzenia funkcji dokonuje Rada Nadzorcza.
2. Co najmniej połowa członków Zarządu, uwzględniając Prezesa Zarządu, powinna:
  - 1) posiadać wyższe wykształcenie,
  - 2) posiadać dobrą znajomość rynku bankowego w Polsce,
  - 3) posiadać miejsce stałego zamieszkania w Polsce,
  - 4) władać językiem polskim,
  - 5) mieć odpowiednie doświadczenie w zakresie polskiego rynku, które może być wykorzystywane do zarządzania Bankiem na polskim rynku.

#### § 35

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

#### § 36

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



#### §36a

1. Decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych, podejmuje Zarząd, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 32 pkt 4 i 5.
2. Decyzje, o których mowa w ust. 1, mogą być podejmowane przez komitety Banku lub inne osoby, na podstawie upoważnień udzielonych przez Zarząd w drodze uchwały.

#### § 37

1. Zarząd wspólnie prowadzi sprawy Banku, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Prezes Zarządu może powierzyć, w drodze zarządzenia, poszczególnym członkom Zarządu prowadzenie określonych spraw w ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, a także wyznaczyć poszczególnym członkom Zarządu zadania o charakterze doraźnym.
3. W ramach wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie:
  - 1) Prezesowi Zarządu podlega, w szczególności, komórka audytu wewnętrznego,
  - 2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega zarządzanie ryzykiem.
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 uprawnień 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) pionry,
  - 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 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.

#### § 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.

#### **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.