

23-04-2015

Temat: Treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.

Raport bieżący nr 11/2015

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23 kwietnia 2015 r.

Porządek obrad Walnego Zgromadzenia:

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 2014.
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 2014.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2014 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.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Ustalenie wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
13. Przyjęcie Zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych.
14. Rozpatrzenie i zatwierdzenie śródrocznego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. sporządzonego za okres od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.
15. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
16. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
17. Przyjęcie „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”.
18. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

do pkt 2 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 1
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia

§ 1

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu w sprawie wyboru Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oddano ważne głosy z 82 786 416 akcji stanowiących 83,43% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 786 416 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 786 416 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 4 porządku obrad

UCHWAŁA NR 2
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014.
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 2014.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2014 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.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej.
12. Ustalenie wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
13. Przyjęcie Zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych.
14. Rozpatrzenie i zatwierdzenie śródrocznego sprawozdania finansowego Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. sporządzonego za okres od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.
15. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
16. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A.
17. Przyjęcie „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”.
18. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 802 835 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 5 porządku obrad

UCHWAŁA NR 3
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014
oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014

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 czternastego /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/, obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 121 607 365 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 994 632 tys. zł,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 2 228 791 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (144 509) tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czternastego /31.12.2014/ kapitał własny w kwocie 17 112 012 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 802 835 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 6 porządku obrad

UCHWAŁA NR 4 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014

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 czternastego roku /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 134 501 874 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 047 292 tys. zł (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 132 581 tys. zł),
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 2 291 838 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 134 488 tys. zł),
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czternastego roku /1.01.2014/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 60 496 tys. zł,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czternastego roku /31.12.2014/ kapitał w kwocie 18 051 694 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 802 835 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 7 porządku obrad

UCHWAŁA NR 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie podziału zysku

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

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 w kwocie 1 994 631 702,59 zł przeznaczając na kapitał rezerwowy kwotę 1 041 980 176,19 zł, a pozostałą część zysku netto w kwocie 952 651 526,40 zł pozostawia niepodzieloną.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 81 771 340 głosy, wstrzymało się 1 031 495 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 8 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 6
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosy, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 7
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosy, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 8
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 9
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 10
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 11
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 12
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 13
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 14
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 15
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

do pkt 9 porządku obrad

UCHWAŁA NR 16 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

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

§ 1

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.: z jej działalności za okres od 1. 01. 2014 r. do 31. 12. 2014 r., z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2014, 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 2014, oraz ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2014 r., stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1.1. Na dzień 1 stycznia 2014 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 David Hexter |
| | - Pan Witold Jurcewicz |
| | - Pan José Luis de Mora |
| | - Pan John Power |
| | - Pan Jerzy Surma |

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 16 kwietnia 2014 r., w związku z upływem kadencji, powołało Radę Nadzorczą w następującym składzie:

- Pan José Antonio Alvarez,
- Pan Gerry Byrne,
- Pani Danuta Dąbrowska,

- Pan José Luis de Mora,
- Pan David Hexter
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan John Power,
- Pan Jerzy Surma,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha,
- Pan José Manuel Varela.

WZA powierzyło funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Gerry'emu Byrne.

Na podstawie § 26 Statutu Banku Rada Nadzorcza wybrała ze swojego grona Zastępcę Przewodniczącego, powierzając tę funkcję Panu José Luisowi de Mora.

1.3. 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 2014r. posiadali:

- Pani Danuta Dąbrowska
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan David Hexter,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jerzy Surma.

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

2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 59 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 91%.

3. PROCES POŁĄCZENIA Z KREDYT BANKIEM S.A.

Rada Nadzorcza sprawowała niezależny nadzór nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, który został ustanowiony z uwagi na jego skalę oraz znaczący wpływ na połączoną organizację, rynek, akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, a także pracowników. Nadzór nad przebiegiem procesu połączenia sprawował Członek Rady, Pan John Power, oddelegowany przez Radę do tego zadania. Wykonując powierzone zadanie, Pan John Power informował Radę o aktualnym postępie prac w ramach poszczególnych etapów Programu Połączenia oraz udzielał Członkom Rady pełnych wyjaśnień we wszystkich kwestiach dotyczących procesu połączenia.

W 2014 r. Bank zakończył z sukcesem proces integracji. W ramach ostatniego etapu tego procesu przeprowadzono fuzję systemów IT i przeniesiono dane z systemów dawnego Kredyt Banku S.A. na platformę operacyjną Banku Zachodniego. Zakończenie Programu Integracji nastąpiło dokładnie w zaplanowanym terminie, zakomunikowanym Komisji Nadzoru Finansowego 2 lata wcześniej.

Rada Nadzorcza monitorowała proces realizacji synergii, uzyskiwanych dzięki ujednoczeniu modelu działania, oferty produktów, procedur obsługi i procesów technologicznych. W szczególności Rada monitorowała efektywność i aktualne trendy w zakresie wyników sprzedażowych i finansowych sieci oddziałów byłego Kredyt Banku.

4. WŁĄCZENIE SANTANDER CONSUMER BANK S.A. DO GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK

Z dniem 1 lipca 2014 r. nastąpiło sfinalizowanie transakcji nabycia przez Bank Zachodni WBK S.A. akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB S.A.) w związku ze spełnieniem wszystkich warunków zawieszających zamknięcie transakcji określonych w umowie inwestycyjnej z dnia 27 listopada 2013 r. zawartej przez BZ WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF S.A.) i Banco Santander S.A. w sprawie zakupu przez BZ WBK S.A. akcji SCB S.A. reprezentujących 60% kapitału zakładowego i 67% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

W okresie oczekiwania na ostateczną decyzję Komisji Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza była informowana o przebiegu dostosowania procesów i procedur w celu zapewnienia skutecznego nadzoru, skonsolidowanej sprawozdawczości oraz zarządzania ryzykiem w obszarze Finansów, Zarządzania Ryzykiem, Audytu Wewnętrzznego, Prawnym i Zapewnienia Zgodności.

W związku z włączeniem SCB S.A. do Grupy BZ WBK Rada Nadzorcza, w ramach nadzoru skonsolidowanego, przeprowadziła przegląd działalności Santander Consumer Bank S.A.

5. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2014 ROKU

Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne. Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2014 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:

- 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 okresowe 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 prognoz i trendów w sektorze bankowym oraz wynikach banków konkurencyjnych, a także pozycji BZ WBK na tym tle.
- Rada Nadzorcza, zgodnie z obowiązującą procedurą planowania strategicznego, biznesowego i finansowego, przeprowadzała analizy wdrożenia Strategii Biznesowej. Wnioski wynikające z tych analiz były podstawą m.in. do modyfikacji celów strategicznych Grupy BZ WBK i założeń strategicznych Segmentów Biznesowych. W wyniku analizy przeprowadzonej w lutym 2014r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmodyfikowaną Strategię na lata 2014-2016. Podczas procesu planowania na 2015r. wnioski wynikające z przeglądu tej Strategii znalazły odzwierciedlenie w Strategii Biznesowej BZ WBK na lata 2015-2017, która w grudniu 2014r. została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany Plan Finansowy na 2014r. oraz na lata 2014-2016, który

- uwzględnia włączenie Santander Consumer Bank S.A. (SCB) do Grupy BZ WBK od 1 lipca 2014r.

W ramach procesu planowania na 2015r. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dn. 17 grudnia 2014r. zatwierdziła Plan Finansowy na 2015r. oraz na lata 2015-2017.

- Rada Nadzorcza zwracała się z wnioskami o przedstawienie 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 połączonego Banku Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych różnych scenariuszach. oraz podejmowanych działaniach w zakresie pozyskania dodatkowego finansowania.
- Rada Nadzorcza była informowana o pracach nad koncepcją Banku Hipotecznego, których podjęcie wynikało z potrzeby dywersyfikacji źródeł finansowania, spełnienia wymogów Basel III w zakresie spełnienia normy płynności długoterminowej. Dzięki nowelizacji ustawy o listach zastawnych i bankach hipotecznych, prace nad koncepcją Banku Hipotecznego weszły w fazę przygotowania projektu. Powołana została formalna struktura projektowa, której celem jest uruchomienie działalności operacyjnej Banku Hipotecznego najpóźniej do końca 2016r., po uzyskaniu wymaganych zgód Komisji Nadzoru Finansowego na przyznanie licencji bankowej oraz licencji na prowadzenie działalności operacyjnej.
- 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).

Rada Nadzorcza przyjęła zaktualizowaną Politykę Kapitałową, która określa cele kapitałowe oraz reguluje kluczowe aspekty zarządzania kapitałem w BZ WBK, w tym dotyczące planowania kapitałowego oraz alokacji kapitału.

- Rada Nadzorcza była informowana o aktualnym statusie wdrożenia w BZ WBK metody wewnętrznych ratingów IRB w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe w podejściu zaawansowanym.
- 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, regulacjami UE oraz EBA, a także na odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych, dostosowany do potrzeb i skali działania Banku.
- Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka. W oparciu o miary globalne Banco Santander, które zostały poddane analizie pod kątem ich adekwatności i przydatności dla systemu zarządzania ryzykiem BZ WBK, na poziomie Grupy BZ WBK zostały określone limity stosowane w codziennym zarządzaniu bankiem, służące do pomiaru elementu straty, elementu kapitałowego i elementu płynnościowego oraz miary uzupełniające. Ustalono także poziomy obserwacyjne w celu identyfikowania istotnych zjawisk, które po przekroczeniu określonych poziomów powinny podlegać szczególnemu nadzorowi oraz raportowaniu. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych

W związku z potrzebą uwzględnienia wymogów regulacyjnych (m.in. włączenie nowych limitów wynikających z Rekomendacji S) oraz potrzeb biznesowych (m.in. włączenie Santander Consumer Bank do Grupy BZWBK, zakończenie procesu połączenia z Kredyt Bankiem) Rada Nadzorcza zaakceptowała aktualizację Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka.

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.

- Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Naprawy Banku Zachodniego WBK S.A., przygotowany zgodnie z wytycznymi Dyrektywy Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji Banków tzw. Living Will w ramach działań Grupy Santander. Grupa Santander została uznana przez Radę Stabilności Finansowej za instytucję istotną dla całego systemu finansowego i z tego tytułu jest zobowiązana do opracowania i corocznej aktualizacji Planu Naprawy z uwzględnieniem spółek zależnych. Polskie prawo obecnie nie wymaga opracowywania takiego dokumentu, tym nie mniej zostanie on przekazany do wiadomości do Komisji Nadzoru Finansowego.
- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz o najważniejszych aktualnie czynnikach ryzyka kredytowego. Rada prowadziła bieżące przeglądy portfela kredytowego, w tym pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Ponadto, 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.

Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji S oraz Rekomendacji T Rada Nadzorcza otrzymywała aktualne oceny wykonania Polityki kredytowej dla klientów indywidualnych przeprowadzane przez Zarząd Banku i akceptowała wyniki tej oceny.

- Rada Nadzorcza była informowana na bieżąco o przebiegu przeglądu jakości aktywów (AQR), a także wynikach tego przeglądu oraz stress-testów, którymi Urząd Komisji Nadzoru Finansowego objął wybrane banki polskie, w tym BZ WBK. Bank Zachodni WBK osiągnął jeden z najlepszych wyników w polskim sektorze bankowym, zarówno w przypadku przeglądu AQR, jak i stress testów.

Rada Nadzorcza zapoznała się również z zaleceniami KNF przekazanymi w związku z przeglądem AQR.

- Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem dotyczącą oceny kompetencji Członków Zarządu za 2014r., która została przeprowadzona zgodnie z Rekomendacją M. Wyniki przedstawionej oceny potwierdziły, że Zarząd Banku posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do zapewnienia efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- Zgodnie z obowiązującą „Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A.” Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest efektywne i dostosowane do skali działania i potrzeb oraz ogranicza ryzyko narażenia Banku na sankcje ze strony organów nadzorczych, poniesienia strat finansowych lub utraty reputacji, z powodu naruszenia obowiązujących przepisów prawa, wytycznych regulatorów, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jego działalności.

Niezależnie, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę zarządzania ryzykiem braku zgodności w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Zapewnienia Zgodności.

- Rada Nadzorcza została poinformowana o ogólnych założeniach projektu zmiany marki. Zgodnie ze zobowiązaniem Banco Santander zmiana będzie konsultowaną z Komisją Nadzoru Finansowego. Będzie to możliwe po zakończeniu procesu badań i wypracowaniu rozwiązań, które będą mogły zostać przedstawione Komisji Nadzoru Finansowego, w tym nazwy, logotypu, harmonogramu zmian oraz szacowanych kosztów.
- Rada Nadzorcza zapoznała się z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego wydanymi w związku z kompleksową inspekcją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzoną w Banku we wrześniu 2013r. Rada była również informowana o przeprowadzonym w Banku, na wniosek KNF, zgodnie z nową metodyką, procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2013r.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła zmianę w Regulaminie Organizacyjnym Banku polegającą na zmianie nazwy dotychczasowego Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi na Pion Partnerstwa Biznesowego w celu odzwierciedlenia rozszerzonego zakresu działania tego Pionu, który przejął zarządzanie całościowymi kosztami Banku, kontrakty sieciowe i zakupy oraz zarządzanie nieruchomościami.
- Rada Nadzorcza przyjęła stosowną uchwałę w sprawie pełnego stosowania z dniem 1 stycznia 2015 r. Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Podejmując powyższą uchwałę Rada Nadzorcza miała na względzie wyrażony przez Komisję Nadzoru Finansowego cel Zasad, tj. zapewnienie wspólnych standardów Ładu korporacyjnego wszystkich podmiotów nadzorowanych, a także nienaruszanie przez Zasady praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa oraz zasadę proporcjonalności, wynikającą ze specyfiki działania Banku. Przyjęcie Zasad nastąpi podczas najbliższego Zwyczajnego Zgromadzenia Banku.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i jego spółek zależnych, w tym działań i realizowanych projektów mających na celu usprawnienie ich funkcjonowania, zapewnienie możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku, które obejmowały m.in.:
 - Program Bank Nowej Generacji – Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o przebiegu realizacji Programu, w tym o postępie prac w poszczególnych segmentach biznesowych i innych obszarach Banku.
 - Rada Nadzorcza zaakceptowała podział Domu Maklerskiego BZ WBK Spółka Akcyjna i przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, co pozwoli Bankowi prowadzić działalność maklerską zgodnie z zezwoleniem udzielonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 10 czerwca 2014 roku. Jednocześnie zorganizowana część przedsiębiorstwa Domu Maklerskiego zajmująca się działalnością reklamową została przeniesiona na nowo zawiązaną spółkę.

6. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ

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

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu 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 oraz zapoznania z bieżącymi 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 2014 roku.

▪ **KOMITET 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 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 z zaleceniami 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. Przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku;
2. Planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie 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 Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2014 r. w następującym składzie:

a) w okresie 1 stycznia – 16 kwietnia 2014r.:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pan José Antonio Alvarez
- Pan José Luis de Mora;

b) w okresie 16 kwietnia – 31 grudnia 2014r.:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący,
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan José Luis de Mora
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jerzy Surma.

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest zazwyczaj Prezes Zarządu, natomiast Pion Partnerstwa Biznesowego wspiera Komitet w przygotowaniu materiałów stanowiących podstawę rekomendacji przedstawianych Radzie Nadzorczej oraz w zakresie pozyskiwania zewnętrznych raportów.

Działalność Komitetu w 2014 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2013r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania oraz obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących warunków przyznawania premii i ustalania puli premiowych na 2014r., ukierunkowanych na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2014r., które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Rozpatrzenie realizacji warunków IV Programu Motywacyjnego określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy nr 36 z dnia 20 kwietnia 2011r. (uchwała WZA), z uwzględnieniem przeprowadzonej oceny realizacji założeń Programu, w tym w szczególności:
 - Długoterminowy cel Programu, potwierdzony przez konsekwentny wzrost zysku w całym okresie,
 - Realizacja Programu w okresie fuzji z Kredyt Bankiem – doskonałe wyniki, przy zapewnieniu przebiegu fuzji zgodnie z przyjętymi założeniami,
 - Wkład wniesiony przez beneficjentów Programu, kluczowych pracowników Grupy BZ WBK.

Na tej podstawie Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej potwierdzenie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK przyjęcia, iż wystąpiły przesłanki realizacji Nagrody, w tym okoliczności uzasadniające przyznanie uczestnikom Programu Nagrody Łącznej w maksymalnej wysokości, o których mowa w uchwale WZA. Ponadto, w celu realizacji zobowiązań wynikających z uchwały WZA oraz z umów zawartych z uczestnikami Programu Motywacyjnego IV rekomendowanie Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały WZA w tej sprawie.

- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej wystąpienia o zaktualizowanie kompetencji Walnego Zgromadzenia do zatwierdzenia wyższego – niż określony w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 26 czerwca 2013r. – maksymalnego poziomu stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, tj. na poziomie 200% stałego składnika łącznego wynagrodzenia dla wszystkich osób zaliczonych do kategorii „zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK”, zgodnie z wykazem określonym w Zarządzeniu Prezesa Zarządu.
- W związku z nową kadencją Rady Nadzorczej przygotowanie rekomendacji dla Strategicznego Akcjonariusza dotyczących zgłoszenia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy BZ WBK kandydatur nowych Członków Rady Nadzorczej Banku.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej wprowadzenia nowych Długoterminowych Programów Motywacyjnych, które wspierać będą motywowanie i zatrzymanie w organizacji w dłuższym horyzoncie czasowym kluczowych pracowników, posiadających wiedzę i umiejętności istotne dla Banku oraz wnoszących wyróżniający się wkład w wyniki swoich jednostek:

- 3-letni Program Motywacyjny V, który będzie realizowany w latach 2014-2017. Program stanowi kontynuację i wykorzystuje doświadczenia wcześniejszych programów motywacyjnych funkcjonujących w Banku. Program jest ukierunkowany na utrzymanie oraz motywowanie kluczowych pracowników w dłuższym horyzoncie czasowym w powiązaniu długoterminową efektywnością finansową Banku, oczekiwaniami akcjonariuszy, pozostając w zgodzie z tzw. Pakietem CDRIV i CRR oraz wytycznymi European Banking Authority.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dn. 16 kwietnia 2014 r. podjęło uchwały, które umożliwiły uruchomienie Programu Motywacyjnego V. Komitet przygotował i przedstawił Radzie do zatwierdzenia wzory Umów Uczestnictwa oraz listę uczestników rekomendowanych do włączenia do Programu, na której znaleźli się przedstawiciele kadry kierowniczej i menedżerskiej Banku ze wszystkich pionów i obszarów Banku, łącznie 484 osoby.

- Jednoroczny Program Motywacyjny dla osób objętych Dyrektywą CRDIV. Program został oparty na założeniach Programu Motywacyjnego Grupy Santander w celu harmonizacji spójnego i zgodnego podejścia wobec tej grupy pracowników we wszystkich lokalizacjach geograficznych.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wprowadzenia zmian do Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie BZ WBK w oparciu o przeprowadzony doroczny przegląd, w którym uwzględniono w szczególności:
 - Nowe standardy EBA dotyczące wyboru osób zajmujących stanowiska kierownicze, które mają istotny wpływ na profil ryzyka banku;
 - Uchwałę WZA w sprawie określenia stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK
 - Rozpatrzenie projektów polityk wynagradzania dla Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu Banku, a także wniosku Zarządu o zatwierdzenie polityki wynagradzania dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących ich przyjęcia. Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej zostanie przedłożona do zatwierdzenia przez najbliższe Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku.

Polityki wynagradzania, o których mowa wyżej, zostały przygotowane zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przez KNF oraz obowiązkami wypływającymi z Dyrektywy CRDIV

- 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 2014r. 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:

- Jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także uzyskania zapewnienia, że wszelkie istotne decyzje finansowe podejmowane przez Zarząd są właściwe;

- Monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
- Monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych, oraz
- Oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi;
- Prowadzenia stałej wymiany opinii z Szefem Obszaru Audytu Wewnętrznego, Głównym Oficerem ds. Ryzyka, Szefem Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, a także z Audytorem Zewnętrznym.

Zarówno zakres obowiązków Komitetu Audytu jak i jego skład są zgodne z Ustawą o Biegłych Rewidentach z dnia 7 maja 2009r.

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 16 kwietnia 2014r. Zaktualizowany Regulamin uwzględnił zmiany wynikające z zaleceń KNF, Dyrektywę CRDIV oraz wytycznych w zakresie dobrych praktyk opracowanych przez Instytut Audytorów Wewnętrznych.

W skład Komitetu wchodzi następujący członkowie:

- Pan John Power – Przewodniczący
- Pan Witold Jurcewicz (do 16 kwietnia 2014r.)
- Pan Jose Manuel Varela (do 16 kwietnia 2014r.)
- Pan Jerzy Surma,
- Pan David Hexter,
- Pani Danuta Dąbrowska (mianowana 16 kwietnia 2014r.)

Frekwencja na posiedzeniach:

- | | |
|--|-----|
| - Pan John Power, Przewodniczący | 8/8 |
| - Pan Witold Jurcewicz (do 16 kwietnia 2014r.) | 3/3 |
| - Pan Jose Manuel Varela (do 16 kwietnia 2014r.) | 1/3 |
| - Pan Jerzy Surma | 7/8 |
| - Pan David Hexter | 8/8 |
| - Pani Danuta Dąbrowska (mianowana 16 kwietnia 2014r.) | 5/5 |

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac, który umożliwia monitorowanie oraz uzyskiwanie potwierdzenia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi i nie-finansowymi zidentyfikowanymi w Planie Biznesowym Banku.

W 2014 roku Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności kontynuował realizację planu prac w kontekście trwającej integracji z Kredyt Bankiem, która zakończyła się 27 października 2014r. oraz włączenia Santander Consumer Banku w struktury Grupy w dniu 1 lipca 2014r. Zmieniające się otoczenie regulacyjne, w szczególności kompleksowa ocena instytucji kredytowych przez Europejski Bank Centralny (EBC) oraz przegląd jakości aktywów przeprowadzony przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) miały również wpływ na przebieg dyskusji Komitetu dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej, zapewnienia zgodności z przepisami oraz ustawowymi wymogami sprawozdawczymi dotyczącymi Grupy Santander.

Członkowie Komitetu spotykają się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach celem oceny poszczególnych zagadnień, których dalszym przeglądem mogą być zainteresowani poszczególni Członkowie.

W 2014r. Komitet odbył 8 posiedzeń. Komitet przeprowadził przegląd 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 i Zapewnienia Zgodności na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień

związanych z ładem korporacyjnym w celu przeprowadzania oceny efektywności modelu zarządzania ryzykiem i kontroli.

W 2014 roku raporty te obejmowały:

- istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z obowiązującej Polityki „Mów otwarcie”,
- informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku,
- szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych,
- ocenę przeglądu jakości aktywów (AQR),
- adekwatność procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR,
- wdrożenie dyrektyw UE, w szczególności dyrektywy z kwietnia 2014 r. zmieniającej dyrektywę w sprawie ustawowych badań sprawozdań finansowych,
- informacje nt. struktury zarządzania ryzykiem systemów IT,
- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP),
- Wdrożenie Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander.

Niektóre z kwestii, jakimi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2014r. przedstawione zostały poniżej:

- Obszar Technologii i Bezpieczeństwa Informacji w 2014r. nadal podlegał szczególnej uwadze, z uwagi na liczbę prowadzonych w Banku projektów integracyjnych i nagłośnionych przez media cyber ataków na osoby fizyczne i firmy. Komitet był informowany na bieżąco nt. wydarzeń i zabezpieczeń przeciwko cyber-atakami stosowanym przez Bank Zachodni WBK. Ponadto, Komitet monitorował postęp prac w zakresie przygotowania Banku do wdrożenia Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach.
- Przeglądy środowiska kontrolnego w następujących jednostkach:
 - ✓ Zarządzanie Ryzykiem Skarbu
 - ✓ Direct Banking
 - ✓ Zarządzanie Skargami Klientów
 - ✓ Pion Global Banking & Markets,
 - ✓ Pion Wspierania Biznesu,
 - ✓ Pion Partnerstwa Biznesowego.
- Komitet otrzymywał bieżące informacje dotyczące procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.

Celem zapewnienia efektywnej komunikacji pomiędzy wszystkimi odpowiednimi stronami, do uczestnictwa w posiedzeniach Komitetu zapraszani byli niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., Główny Audytor Grupy BZ WBK, Główny Oficer ds. Ryzyka, Szef Obszaru Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami. Inni członkowie Zarządu są również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawiania raportów. Ponadto, Komitet odbył odrębne posiedzenie z Członkami Zarządu oraz niezależnym Audytorem w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

Sprawozdawczość finansowa

Komitet dokonał przeglądu zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku i Grupy BZ WBK 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, w szczególności w zakresie poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego oraz na adekwatność polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania sprawozdań. W szczególności, wzięło pod uwagę włącznie Santander Consumer Banku oraz wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych sprawozdań finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku wyniki niezależnego przeglądu sprawozdań finansowych oraz kwestii zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował także szczegółowy przegląd modeli zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów przeglądu jakości aktywów przeprowadzonego przez KNF oraz wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel III). Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatność zasobów kapitałowych.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet zdecydował się rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2014r.

Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu.

Obszar Audytu Wewnętrznego

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy BZ WBK, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet przeprowadził przegląd Planu Audytu oraz prac realizowanych w ciągu roku, a także poziom szkoleń i kwalifikacji zasobów Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz zmian w metodologii audytu wewnętrznego. W 2014 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.

Audyt zewnętrzny

Komitet zarekomendował Radzie, pod warunkiem uzyskania zgody akcjonariuszy, wybór Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jako niezależnego audytora Spółki. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności dokonuje przeglądu i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytorów oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytorów.

W 2014 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. Grupa BZ WBK zapłaciła 3 487 700,00 PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych Grupy (w tym Santander Consumer Banku) i stowarzyszonych wymagany na mocy przepisów prawa. Koszty innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych, a także opłaty z tytułu wymienionych wyżej prac wyniosły 1 930 000,00 PLN, co razem daje kwotę należności wobec Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. w wys. 5 417 700,00 PLN.

Komitet wyraził zadowolenie, że niezależny Audytor Banku zapewnia Zarządowi skuteczną i niezależną ocenę oraz kontrolę, a jego list do Zarządu z badania Sprawozdania Finansowego zawiera cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. W 2014 roku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. przedstawił Komitetowi informacje na temat ustaleń w zakresie utrzymania niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego.

Inne zagadnienia

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych. Obszary, w których Komitet mógłby osiągnąć poprawę w swojej pracy, obejmują formę i treść prezentowanych informacji, a także sesji informujących o wydarzeniach w sektorze, które będą miały wpływ na zakres prac Komitetu.

Najważniejsze zadania na 2015 r.

W 2015r. główne zadania Komitetu będą wynikały ze zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, zarówno w Polsce i Europie, dążenia do dalszej poprawy modelu Ryzyka IT i wzmocnionego nadzoru nad modelem 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:

- Odpowiedniej filozofii Ryzyka sformułowanej w Zasadach Ryzyka;
- Akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
- Skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi ryzykami biznesowymi podejmowanymi przez Bank;
- Adekwatności ogólnego modelu ryzyka;
- Oceny przyszłych potencjalnych ryzyk, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów strategicznych.

W skład Komitet Nadzoru nad Ryzykiem wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący),
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan Jerzy Surma (do 16 kwietnia 2014r.),
- Pan David Hexter,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha (mianowana od 16 kwietnia 2014 r.).

Frekwencja na posiedzeniach

- | | |
|---|-----|
| - Pan John Power – Przewodniczący | 6/6 |
| - Pan Witold Jurcewicz | 6/6 |
| - Pan Jose Manuel Varela | 3/6 |
| - Pan Jerzy Surma (do 16 kwietnia 2014) | 1/2 |
| - Pan David Hexter | 6/6 |
| - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha (od 16 kwietnia 2014) | 4/4 |

Realizując swoje zadania Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, przy czym jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności. 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 Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 21/2014 z dn. 16 kwietnia 2014r. Komitet wypełnia swoje obowiązki w oparciu o uzgodniony roczny program prac, który pozwala mu na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

niezależny Audytor Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Szef Pionu Zarządzania Finansami oraz Prezes byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Na posiedzenia Komitetu byli również zapraszani inni członkowie Zarządu Banku w celu przedstawienia raportów dotyczących zarządzanych Pionów.

Działania Komitetu w 2014 r.

W 2014 roku Komitet odbył 6 posiedzeń. Najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- Przegląd i ocenę zatwierdzenie Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy BZ WBK oraz procedury Zarządzanie Limitami Wewnętrznymi.
- Ocenę i zatwierdzenie Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP),
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy w odniesieniu do Raportu Tablice Ryzyka i zmian w limitach z uwagi na wzrost skali biznesu,
- Całościowy przegląd ryzyka powstałego w wyniku przejęcia kontrolnego udziału w BZWBK Aviva, Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance oraz postępowań regulacyjnych w branży ubezpieczeniowej,
- Całościową ocenę portfela kredytowego, w tym porównanie do banków rówieśniczych na rynku oraz ocena przyszłych ryzyk na rynku kredytów hipotecznych,
- Ocenę procesu odzyskiwania kredytów oraz przyszłych wyzwań związanych z wejściem w życie znowelizowanej Prawo upadłościowe i naprawcze,

- Przegląd procesu wprowadzania nowych produktów, w ramach którego następuje akceptacja nowych produktów oraz prowadzony jest ich monitoring.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (i) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (ii) trendów w zakresie ryzyka, (iii) koncentracji ryzyka.

Najważniejszym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z 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. Podobnie jak w poprzednich latach, przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały, że Bank Zachodni WBK utrzymuje dobrą pozycję kapitałową i rentowność w oparciu o założenia scenariusza warunków skrajnych.

Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie modelu kapitału ekonomicznego Grupy, nadzoru nad procesem ICAAP i efektywnego wdrożenia tego procesu przez Zarząd.

Inne zagadnienia

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego. W 2014r. Komitet rozpoczął program rozwoju wiedzy w zakresie nowych zjawisk i trendów w sektorze finansowym. Dotychczasowe szkolenia prowadzone przez konsultantów zewnętrznych dotyczyły nowych ryzyk cybernetycznych, planowanych zmian w zakresie dyrektywy CRD IV oraz zmian w zakresie ładu wewnętrznego i kontroli.

Najważniejsze zadania na 2015r.

W 2015 r. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Polityce Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy i będzie kontynuować całościowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego.

II. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2014 ROK, SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014 ROK

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 23 kwietnia 2015 roku:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 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 2014 roku

Uchwałą nr 27/2014 podjętą w dniu 11 czerwca 2014 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2014 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. 1. Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r. obejmujące:
 - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - noty objaśniające.
- 1.2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 r.
- 1.3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 r.:
 - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku,
 - noty objaśniające.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku. Na podstawie wyników przeprowadzonego badania przedstawionych przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k., 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 2014 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 2014 roku,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2014 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 2014 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 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 5/2015 z dnia 5 marca 2015 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 roku.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok i uchwałą nr 8/2015 z dnia 23 marca 2015 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 9/2015 z dnia 23 marca 2015 roku przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU

1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2014 ROKU

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

Dnia 4 stycznia 2013 r. (data fuzji), nastąpiło wpisanie do rejestru sądowego połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Rozliczenie transakcji nastąpiło poprzez emisję akcji, w ramach której uprawnieni akcjonariusze Kredyt Banku S.A. mieli prawo do objęcia akcji zgodnie z ustalonym parytetem wymiany 6,96 akcji połączeniowych za 100 akcji Kredyt Banku S.A., co stanowiło 18 907 458 akcji zwykłych o wartości nominalnej 10 PLN za akcję oraz całkowitej wartości nominalnej na poz. 189 074 580. W celu rozliczenia transakcji, cena nowych akcji została określona na poz. 240,32.

Na dzień publikacji skonsolidowanego sprawozdania Grupy Banku Zachodniego WBK za 2014r., transakcja przejęcia Kredyt Banku była zamknięta i ujęta w księgach.

Nabycie pakietu kontrolnego w Santander Consumer Bank S.A.

Dnia 1 lipca 2014r., Bank Zachodni WBK dokonał nabycia pakietu kontrolnego w Santander Consumer Bank S.A. („Grupa SCB”) zgodnie z Umową Inwestycyjną z dnia 27 listopada 2013r. zawartą pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK, Santander Consumer Finance S.A. („SCF”) oraz Banco Santander S.A. („Santander”) na mocy której Bank Zachodni WBK S.A. nabył w Santander Consumer Bank S.A. (SCB) z siedzibą we Wrocławiu 3 120 000 akcji (tj. 1 040 001 akcji uprzywilejowanych oraz 2 079 999 akcji zwykłych) o wartości nominalnej 100 PLN za akcję, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB oraz ok. 67% ogólnej liczby głosów na WZA SCB S.A. Akcje zostały nabyte poprzez emisję niepubliczną oraz aport.

W efekcie realizacji transakcji, Bank uzyskał 60% udział w kapitale zakładowym SCB oraz 60% ogólnej liczby głosów na WZA.

Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2014 roku

W 2014r., polska gospodarka wzrosła o ponad 3% r/r, jednakże w drugiej połowie roku nastąpił niewielki spadek aktywności gospodarczej spowodowany znaczącymi zmianami w otoczeniu zewnętrznym - stagnacją w strefie euro oraz nałożeniem kontr-sankcji wobec krajów UE przez Rosję. Czynniki te przyczyniły się do spadku popytu na polskie produkty za granicą i wpłynęły na prognozy dla polskiej gospodarki.

Głównym czynnikiem wzrostu PKB w Polsce był krajowy popyt. Konsumpcja indywidualna uległa stopniowej poprawie na skutek korzystnej sytuacji na rynku pracy oraz wzrostu dochodów gospodarstw domowych, jednakże utrzymywała się ona na umiarkowanym poziomie. Wartość inwestycji krajowych odnotowała prawie dwucyfrowy wzrost. Wzrost popytu krajowego, któremu towarzyszył spadek popytu za granicą spowodował spadek udziału eksportu netto we wzroście PKB, który był ujemny. Dalsze pogorszenie się prognoz gospodarczych dla głównych partnerów handlowych Polski miało negatywny wpływ między innymi na krajowy eksport oraz produkcję przemysłową, których wzrost znacząco spowolnił w drugiej połowie 2014r.

Presja inflacyjna utrzymywała się na bardzo niskim poziomie w całym 2014 roku pod wpływem nadal stosunkowo niskiego wzrostu gospodarczego oraz deflacji odnotowywanej poza Polską. Rosyjskie embargo na żywność pochodzącą z krajów Unii Europejskiej stanowiło kolejny czynnik, który przyczynił się do spadku cen powodując nadpodaż produktów spożywczych w Polsce oraz w Unii Europejskiej. Na koniec roku nastąpił gwałtowny spadek cen ropy co przyczyniło się do spadku cen paliw w Polsce. W lipcu 2014r., wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych spadł poniżej zera obniżając się do poziomu -0,9% r/r na koniec roku. Roczny wskaźnik cen towarów i usług wyniósł 0,0%. Wskaźnik inflacji bazowej, tj. inflacja po wyłączeniu cen żywności i energii, wyniósł 0,6% r/r podczas gdy wskaźnik inflacji PPI wyniósł -1,5% r/r.

Ryzyko osłabienia wzrostu, znaczący spadek inflacji oraz poluzowanie polityki pieniężnej przyczyniły się do tzw. rajdu (rally) na rynku instrumentów o stałym dochodzie (fixed income), przy spadku stóp zwrotu do historycznie niskich poziomów. Kurs EUR/PLN utrzymywał się na stosunkowo stabilnym poziomie w trakcie całego roku, wahając się na poz. od 4,10 do 4,25 złotych za euro.

Sytuacja na rynku kredytów uległa poprawie w 2014 roku. Odnotowano szybszy wzrost kredytów inwestycyjnych udzielanych klientom korporacyjnym z poziomu 1,6% r/r na początku roku do poz. ok. 6% r/r na koniec 2014 roku (po korektach walutowych). Nastąpił też wyraźny wzrost wartości kredytów udzielanych gospodarstwom domowym (średni wzrost o ok. 5% r/r), jednakże wartość tych kredytów rosła w wolniejszym tempie niż wartość kredytów korporacyjnych.

W drugiej połowie 2014 r. wystąpiły czynniki, które ograniczyły trendy wzrostowe w tym obszarze, jednakże tempo wzrostu utrzymywało się na poziomie nieco powyżej 4% r/r. Tempo wzrostu oszczędności gospodarstw domowych było nieco niższe niż w poprzednim roku, jednakże ulegało stopniowej poprawie w 2014 roku. Jednocześnie, tempo wzrostu depozytów klientów korporacyjnych było wyższe niż w 2013 roku i charakteryzowało się znaczącymi wahaniami.

Rachunek zysków i strat

W grudniu 2013 roku, Bank Zachodni WBK przejął bezpośrednią kontrolę nad trzema spółkami zależnymi: BZ WBK-Aviva TUO, BZ WBK-Aviva TUnŻ oraz Santander Consumer Bank, dokonując konsolidacji ich danych w ramach sprawozdań BZWBK, co przyczyniło się do znaczącego wzrostu w poszczególnych pozycjach kosztów i dochodów w skonsolidowanym sprawozdaniu przy umiarkowanym wpływie na zysk przed opodatkowaniem za 2014 rok.

Spółki ubezpieczeniowe BZWBK-Aviva, których dane podlegały konsolidacji w ramach sprawozdań Banku z dniem 1 stycznia 2014r. wpisały się w definicję spółek stowarzyszonych, a wartość udziałów została ujęta przy użyciu metody praw własności w 2013r.

Od dnia 1 lipca 2014r., skonsolidowany zysk brutto Grupy Banku Zachodniego WBK uwzględnił także wynik Santander Consumer Banku oraz podmiotów powiązanych, tj. Grupy SCB, który wyniósł 268,6mln PLN w II poł. 2014 roku (w wyniku konsolidacji oraz korekt wewnątrzgrupowych).

W 2014 roku, Grupa Banku Zachodniego WBK wypracowała zysk brutto na poz. 2 640,0mln PLN, co oznaczało 5% wzrost w porównaniu z 2013 rokiem.

Zysk należny akcjonariuszom Banku Zachodniego WBK za 2014 rok wyniósł 1.914,7mln PLN, co oznaczało spadek o 3,4% r/r.

Dochody

W 2014 roku, dochody ogółem wyniosły 6.579,0mln PLN i wzrosły o 8% r/r. Po wyeliminowaniu zysków zrealizowanych na udziałach w podmiotach podporządkowanych (Krynicki Recykling w 2014 roku oraz spółki ubezpieczeniowe BZWBK-Aviva w 2013 roku) dochody ogółem zwiększyły się o 15,8% r/r.

W 2014 r. dochody odsetkowe osiągnęły wartość 3.996,8mln PLN i wzrosły o 22% r/r.

Wzrost dochodów odsetkowych netto r/r został odnotowany w otoczeniu niskich stóp procentowych w wyniku następujących czynników: wzrost dochodów odsetkowych Grupy (+9,7% r/r do poz. 5.723,0mln PLN) dzięki uwzględnieniu dochodów odsetkowych Santander Consumer Bank S.A. za okres 6 miesięcy, dynamiczny spadek kosztów odsetkowych, który uległ spowolnieniu w trakcie roku w efekcie uwzględnienia danych SCB oraz realizacji kampanii sprzedaży lokat przeprowadzonej przez Bank Zachodni WBK w drugiej połowie roku (-11% r/r do poz. 1.726,2mln PLN).

Do końca czerwca 2014 roku, marża odsetkowa netto Grupy Banku Zachodniego WBK stopniowo wzrastała z poz. 3,26% w I kw. 2013r. do poz. 3,72% w II kw. 2014r. w warunkach znaczącego spadku referencyjnych stóp procentowych i ich względnej stabilizacji w kolejnych okresach. Odnotowany wzrost marży odsetkowej netto był efektem czynników takich jak ujednoczenie oferty banku po fuzji, skuteczne zarządzanie tabelą stóp procentowych oraz wzrost wolumenów produktów.

W III kw. 2014r., marża odsetkowa netto wzrosła z poz. 3,72% do poz. 4,07% w efekcie uwzględnienia w skonsolidowanych danych Banku należności kredytowych brutto (13,5mld PLN) oraz dochodów odsetkowych netto (259,8mld PLN) Grupy SCB.

W ostatnich trzech miesiącach 2014 roku, nastąpił spadek marży odsetkowej netto z poz. 4,07% do poz. 3,55% w wyniku obniżenia stóp procentowych w październiku 2014r., które spowodowało obniżenie maksymalnego oprocentowania kredytów konsumenckich i miało negatywny wpływ na WIBOR. W efekcie tych czynników, nastąpił spadek dochodów odsetkowych z tytułu portfeli kredytowych oraz ograniczenie wzrostu kosztów odsetkowych generowanych przez zwiększoną bazę depozytów.

W 2014r., wynik netto z tytułu opłat i prowizji wyniósł 1.847,8mld PLN, co oznaczało wzrost o 3,9% r/r. Największy wzrost r/r odnotowano w obszarze dochodu netto z tytułu opłat za karty kredytowe (+37,9% r/r), który wynikał przede wszystkim ze wzrostu liczby klientów posiadających karty kredytowe, wzrostu wolumenu transakcji realizowanych przy użyciu kart kredytowych oraz zmiany wybranych opłat i prowizji z tytułu kart kredytowych.

Znaczący wzrost prowizji z tytułu wymiany walutowej (+12,1% r/r) wynikał ze wzrostu wartości transakcji walutowych realizowanych przez klientów oraz wahań na rynku walut.

Dochód z tytułu opłat bancassurance wzrósł o 18% r/r dzięki uwzględnieniu kwoty 61,9mld za okres 6 miesięcy pochodzącej z Santander Consumer Bank. Wyłączając konsolidację, podstawowy dochód z tytułu opłat ubezpieczeniowych Banku Zachodniego WBK wzrósł o 14,4% r/r, przede wszystkim dzięki sprzedaży kredytów gotówkowych oraz ubezpieczeń do kart.

Koszty

W 2014r., całkowite koszty Grupy wyniosły 3.103,8mld PLN odnotowując wzrost o 8,4% r/r.

Wyłączając wpływ procesu integracji oraz innych kosztów jednorazowych (205,8mld PLN w 2014r. oraz 264,4mld PLN), kosztów operacyjnych Grupy SCB, BZ WBK-Aviva TUO oraz BZ WBK-Aviva TUnŻ, a także kwoty 84,4mld PLN wynikającej z alokacji ceny nabycia udziałów w dwóch spółkach ubezpieczeniowych, całkowite koszty odnotowały spadek o 2,9% r/r.

Należy zaznaczyć, że wynik ten został osiągnięty dzięki kontynuacji intensywnych działań mających na celu poprawę oferty produktowej Grupy, jakości obsługi oraz kultury korporacyjnej zgodnie z założeniami programu strategicznego Bank Nowej Generacji.

W związku z tym, iż koszty i dochody Grupy rosły w podobnym tempie r/r (odpowiednio o +8,4% oraz +8%), wskaźnik kosztów do dochodów Grupy ukształtował się na poziomie 47,2%, co stanowi poziom zbliżony do tego odnotowanego w poprzednim roku (47,0% w 2013r.). Uwzględniając korektę z tytułu kosztów integracji, wskaźnik kosztów do dochodów wyniósł 44,5% w porównaniu z poz. 42,7% odnotowanym w tym samym okresie poprzedniego roku.

Aktywa

Na dzień 31 grudnia 2014r., całkowita wartość aktywów Grupy Banku Zachodniego WBK wyniosła 134.501,9mld PLN, co oznaczało wzrost o 26,8% r/r. Na wartość oraz strukturę sprawozdania na temat sytuacji finansowej Grupy miała przede wszystkim spółka matka, której aktywa stanowiły 90,4% skonsolidowanej wartości aktywów w porównaniu z poz. 88,3% na koniec września 2014r. oraz 97,5% na koniec grudnia 2013r. Niższy udział Banku Zachodniego WBK odzwierciedla kontrolę nad SCB oraz konsolidację danych Santander Consumer Bank z dniem 1 lipca 2014r.

W oparciu o dane statystyczne NBP, udział w rynku Grupy BZWBK na koniec 2014r. wyniósł 8,9% dla kredytów oraz 9,5% dla depozytów.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2014r., wartość brutto kredytów i pożyczek udzielanych na rzecz klientów wynosiła 90.947,1mln PLN, co oznaczało wzrost o 27% w porównaniu ze stanem na koniec 2013r.

W efekcie konsolidacji danych z danymi Grupy SCB (wartość portfela kredytowego brutto na poz. 13,9mld PLN), główną pozycję w ramach kredytów i pożyczek Grupy Banku Zachodniego WBK stanowiły kredyty i pożyczki udzielane klientom indywidualnym, a następnie kredyty i pożyczki na rzecz przedsiębiorstw oraz sektora publicznego.

W porównaniu ze stanem na koniec 2013 roku, wartość kredytów i pożyczek udzielanych klientom indywidualnym wzrosła o 40,4% r/r do poz. 47.784,1mln PLN na koniec grudnia 2014r., wliczając kwotę 12,5mld PLN pochodzącą od Grupy SCB. Wartość kredytów mieszkaniowych, które stanowiły największą część kredytów i pożyczek udzielanych klientom indywidualnym, wzrosła o 22% r/r do poz. 30.860,8mln PLN. Wartość kredytów gotówkowych wzrosła o 72,5% do poz. 9.741,6mln PLN.

Wartość kredytów i pożyczek udzielanych na rzecz przedsiębiorców oraz sektora publicznego wyniosła 39.340,7mln PLN (wzrost o 14,1% r/r) w efekcie intensywnych działań Banku Zachodniego WBK w zakresie udzielania kredytów na rzecz klientów biznesowych, w szczególności korporacyjnych oraz GBM.

Na dzień 31 grudnia 2014r., wartość kredytów niepracujących udzielonych na rzecz klientów stanowiła 8,4% wartości brutto portfela w porównaniu z poz. 7,9% odnotowanym 12 miesięcy wcześniej. Wskaźnik pokrycia kredytów niepracujących rezerwami wyniósł 58,4% w porównaniu z poz. 53,8% na dzień 31 grudnia 2013r.

Wskaźnik kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 90,4% na dzień 31 grudnia 2014r. w porównaniu z poz. 86,7% na dzień 31 grudnia 2013r.

Kapitały i zobowiązania

Według skonsolidowanych danych na temat zobowiązań i kapitałów na dzień 31 grudnia 2014r., największy wzrost odnotowano w pozycji zobowiązań podporządkowanych oraz papierów dłużnych w emisji (+160,6% r/r) wynikający z ostatniej emisji obligacji przeprowadzonej przez Bank Zachodni WBK o wartości nominalnej 475mln PLN oraz kwoty 2,5mld PLN pochodzącej od Grupy SCB obejmującej obligacje wyemitowane w ramach programu emisji papierów dłużnych gwarantowanego przez Santander Consumer Finance oraz obligacje wyemitowane w ramach sekurytyzacji portfela kredytów detalicznych Santander Consumer Banku.

Wzrost wartości portfela instrumentów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz zabezpieczających instrumentów pochodnych (+145,6% r/r oraz 39,6% kwartał do kwartału) wynikał przede wszystkim z transakcji IRS oraz swapów walutowych.

Wzrost wartości depozytów od banków (+33,1% r/r oraz 7,3% kwartał do kwartału) odzwierciedla bardziej intensywną działalność Grupy na rynku repo, w tym kwotę 1,4mld pochodzącą od Grupy SCB.

Wartość depozytów klientów wzrosła o 20,9% r/r na skutek wzrostu wartości lokat terminowych klientów indywidualnych i korporacyjnych, któremu towarzyszył umiarkowany wzrost wartości środków na rachunkach bieżących.

Depozyty

Wartość depozytów detalicznych wzrosła o 21,4% r/r do kwoty 58.257,0mln PLN pod wpływem dynamicznego wzrostu wartości lokat terminowych klientów indywidualnych (+38,5% r/r) w efekcie konsolidacji danych z danymi Grupy SCB oraz intensywnych działań akwizycyjnych zrealizowanych przez Bank w III i IV kw. 2014r. z wykorzystaniem nowej, atrakcyjnej cenowo Lokaty Swobodnie Zarabiającej, która przyczyniła się do pozyskania nowych środków o wartości ok. 5 mld PLN w okresie od wprowadzenia lokaty do oferty w połowie sierpnia 2014r. do końca października 2014r. W IV kw. 2014r., skoncentrowano się na wzmacnianiu relacji z nowymi klientami poprzez oferowanie im lokat w połączeniu z innymi produktami, kontynuację relacji z posiadaczami zapadających lokat oraz budowanie długoterminowych relacji.

Bank wprowadził do oferty nowe, atrakcyjne produkty (np. 1M lokata Business Impet dla nowych środków) skierowane do przedsiębiorstw oraz sektora publicznego, podwyższył oprocentowanie lokat negocjowanych, poprawił jakość obsługi oraz wzmocnił relacje z klientami. Wartość lokat oferowanych dla tego segmentu klientów wzrosła o 20,2% r/r do poz. 36.724,8mln w efekcie wzrostu wartości lokat terminowych (+21% r/r) oraz środków w rachunkach bieżących (+20,5% r/r).

Dywersyfikacja źródeł finansowania działalności podstawowej

Emisja obligacji Banku

Dnia 17 lipca 2014r., Bank Zachodni WBK wyemitował 475.000 obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1000 PLN za akcję. Obligacje te zostały wyemitowane w ramach oferty prywatnej w oparciu o zmienne oprocentowanie (WIBOR + 1% rocznie) oraz 3-letni termin zapadalności. Wszystkie obligacje o całkowitej wartości 475mln PLN zostały objęte przez obligatariuszy.

Dnia 29 lipca 2014r., Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie podjął Uchwałę nr 862/2014 o emisji tych obligacji w alternatywnym systemie obrotu Catalyst.

Umowa z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym

Dnia 8 września 2014r., nastąpiło pociągnięcie środków na mocy umowy z dnia 17 czerwca 2014r. zawartej pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A. oraz Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI). Zgodnie z tą Umową, EBI udzielił Bankowi kredytu o wartości 100mln EUR z przeznaczeniem na finansowanie kredytów udzielanych klientom MŚP oraz korporacyjnym. Kredyt ten ma zostać spłacony jednorazowo w terminie siedmiu lat.

Umowa pożyczki

Dnia 18 grudnia 2014r., Bank Zachodni WBK S.A. podpisał umowę z zagranicznym bankiem na kwotę 50mln USD z przeznaczeniem na finansowanie ogólne. Środki zostały uruchomione dnia 16 stycznia 2015r. Zgodnie z zawartą umową, pożyczka ta ma zmienne oprocentowanie w oparciu o 6M LIBOR i ma zostać spłacona w terminie 728 dni od dnia zawarcia umowy.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2014r., kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A. nadal wykazywał poziomy trend. Pomimo silnych wahań o nawet 20% w trakcie roku, na koniec roku kurs odnotował spadek o 3,4% (z ceny 387,60 na dzień 30 grudnia 2013r. do poz. 375,00 PLN na dzień 30 grudnia 2014r.) zgodnie z WIG20(-3,5% r/r). W 2014r. nastąpiło odwrócenie trendu wzrostowego kursu akcji Banku

Zachodniego WBK odnotowywanego w 2013r. o 3,5% na skutek czynników będących poza kontrolą Banku takich jak reforma otwartych funduszy emerytalnych, konflikt na Ukrainie oraz cięcia stóp procentowych.

W 2014r., cena zamknięcia wahała się od 422 PLN dnia 5 marca do 345 PLN dnia 16 lipca. W maju, Bank dokonał wypłaty dywidendy z tytułu zysku za 2013r. na poz. 10,70 PLN za akcję.

Na dzień 31 grudnia 2014r., kapitalizacja rynkowa Banku Zachodniego WBK wynosiła 37.213,0mln PLN w porównaniu z kwotą 36.258,1mln PLN odnotowaną rok wcześniej, podczas gdy liczba akcji wzrosła o 5,689,445 na skutek dwóch transakcji podwyższenia kapitału Banku w 2014 roku.

Rating

Bank Zachodni WBK posiada dwustronną umowę w zakresie ratingu kredytowego z Fitch Ratings Ltd.

Dnia 2 czerwca 2014r., Fitch Ratings podwyższyła następujące ratingi Banku Zachodniego WBK:

- rating długoterminowy IDR dla walut obcych: z „BBB” na „BBB+”, prognoza stabilna
- rating krótkoterminowy IDR dla walut obcych: z „F3” na „F2”
- długoterminowy rating krajowy: z „A+(pol)” na „AA-(pol)”, prognoza stabilna

Rating wsparcia oraz rating viability zostały podtrzymane przez Fitch Ratings.

Agencja Fitch Ratings wydała komunikat dotyczący powyższych działań ratingowych oraz ich uzasadnienia dnia 26 listopada 2014r.

2. 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.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontrolne ryzyka, monitoring i testowanie zgodności Banku z zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami oraz audyt wewnętrzny.

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 reagowanie na jakiegokolwiek zidentyfikowane nieprawidłowości i uchybienia.

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

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i Zachowania Zgodności Rady Nadzorczej Banku. Obszar Audytu Wewnętrznego zapewnia badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz 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. Uwzględniają one również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i efektywności. Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące zgodności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, ujawnionych nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności i prawidłowości procedur księgowych oraz adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności regularnie otrzymują aktualne 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.

3. 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 ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku.

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 przeprowadza 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, oraz
- 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 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 i otoczenia regulacyjnego.

W roku 2014 zaobserwowano znacznie bardziej dynamiczny wzrost portfela kredytowego, niż miało to miejsce w 2013. Było to konsekwencją zarówno poprawy sytuacji ekonomicznej jak również optymalizacji polityki kredytowej w wyniku pełnej unifikacji polityk kredytowych dawnego Kredyt Banku i Banku Zachodniego WBK. Jednocześnie Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym oraz ściśle monitorował ekspozycję na ryzyko, dostosowując na bieżąco parametry polityki zarządzania ryzykiem do zmieniających się warunków rynkowych.

Bank kontynuował regularne prace mające na celu wzmacnianie narzędzi oceny ryzyka, w szczególności poprzez wprowadzanie innowacyjnych źródeł danych w analizie ryzyka. W kwestii dotyczącej procesu kredytowego na szczególną uwagę zasługują prace zainicjowane w ramach Programu I-Risk, które w kolejnych latach mają na celu wdrożenie metody pomiaru kapitału wewnętrznego Advanced IRB, jak również optymalizację procesów kredytowych dla wszystkich segmentów klientów poprzez implementację odpowiednich narzędzi typu Workflow (przyśpieszenie i uproszczenie procesu kredytowego poprzez zastąpienie wielu aplikacji wykorzystywanych w procesie kredytowym jednym narzędziem).

W roku 2014 Bank nadal prowadził prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów Dyrektywy i Rozporządzenia w sprawie adekwatności kapitałowej (CRD 4 / CRR), w szczególności sfinalizowano wdrożenie systemu monitoringu i raportowania ryzyka płynności. W oparciu o założenia Unii Bankowej (*Bank Union - Single Supervisory Mechanism*), a w szczególności Jednolitego systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (*Recovery and Resolution Regime*), Bank opracował indywidualny Plan naprawczy, tzw. *Living Will*, określający działania, które Bank podejmie

w celu zachowania adekwatnej pozycji kapitałowej i płynnościowej w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Jednym z kluczowych zadań Banku zrealizowanych w roku 2014 było też sprawne połączenie z Kredyt Bankiem S.A. w zakresie integracji systemów informatycznych m.in. wspierających proces zarządzania ryzykiem.

Celem wzmocnienia nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem w strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem włączono Departament Modelu Kontroli Wewnętrznej. Na poziomie systemu decyzyjnego powołano również Komitet Restrukturyzacji. Komitet ten podejmuje decyzje o strategii wobec klientów korporacyjnych z trudnościami finansowymi o zaangażowaniu poniżej 25 mln zł lub umorzeniach i sprzedaży wierzytelności.

4. PODSUMOWANIE

Rada Nadzorcza ocenia, że sytuacja Banku jest dobra i stabilna. Ocena ta jest uzasadniona zważywszy na:

- Terminowe zakończenie procesu połączenia z Kredyt Bankiem i osiągnięcie związanych z nią korzyści przed wyznaczonym czasem, włączenie Santander Consumer Bank S.A. w strukturę Grupy BZ WBK
- Dobre wyniki finansowe osiągnięte w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym,
- Doskonałe zarządzanie kosztami,
- Efektywne zarządzanie ryzykiem,
- Silną pozycję kapitałową i fundingową, oraz
- Silny system kontroli wewnętrznej.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 834 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 834 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 802 834 głosów, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 10 porządku obrad

UCHWAŁA NR 17
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 18
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 19
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 Pani Danucie Dąbrowskiej – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 16 kwietnia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 20
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 Davidowi R. Hexter – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 834 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 834 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 094 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 21 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 776 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 25 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 22 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 23 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 24
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 25
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

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 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 26
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

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 Pani Marynice Woroszyłskiej-Sapieha – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 16 kwietnia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 792 095 głosów, wstrzymało się 830 głosów, 9 910 głosów było przeciwnych.

do pkt 11 porządku obrad

UCHWAŁA NR 27
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jose Garcia Cantera.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 706 679 głosów, wstrzymało się 0 głosów, 96 156 głosów było przeciwnych.

do pkt 12 porządku obrad

UCHWAŁA NR 28
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 390 § 3 oraz art. 392 §1 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Ustala się, z zastrzeżeniem ust. 3, następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
 - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 24 000 zł (dwadzieścia cztery tysiące złotych),

- 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych),
 - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro).
2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:
- 1) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 12 000 zł (dwanaście tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 2) dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 3 000 euro (trzy tysiące euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 3) dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 4) dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 5) dla członków Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 4 800 zł (cztery tysiące osiemset złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 6) dla członków Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1 200 euro (jeden tysiąc dwieście euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 7) dla członków Komitet Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 8 400 zł (osiem tysięcy czterysta złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
 - 8) dla członków Komitet Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2 100 euro (dwa tysiące sto euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu.
3. Nie przyznaje się wynagrodzenia następującym członkom Rady Nadzorczej:
- 1) Panu Gerry Byrne,
 - 2) Panu Jose Luis de Mora,
 - 3) Panu Jose Garcia Cantera.

§ 2

Bank będzie wypłacał wynagrodzenie, o którym mowa w § 1, w terminie do 10. dnia miesiąca następującego po miesiącu, za które przysługuje wynagrodzenie.

§ 3

Ustala się wynagrodzenie dla Pana Johna Power, członka Rady Nadzorczej oddelegowanego przez Radę Nadzorczą do stałego indywidualnego nadzoru nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A., w wysokości 240 tys. euro (dwieście czterdzieści tysięcy euro).

§ 4

Uchyła się uchwałę z dnia 16 kwietnia 2014 r. nr 53 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 794 505 głosów, wstrzymało się 887 644 głosów, 5 120 686 głosów było przeciwnych.

do pkt 13 porządku obrad

UCHWAŁA NR 29
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie: przyjęcia „Zasad ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”

Zważywszy, że „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego,:

- mają na celu wprowadzenie uniwersalnych mechanizmów ładu korporacyjnego we wszystkich nadzorowanych podmiotach sektora usług finansowych,
- będą stosowane z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, wynikającej ze specyfiki działania Banku Zachodniego WBK S.A.,
- będą interpretowane tak, by nie wpływać na prawa i obowiązki Banku Zachodniego WBK S.A. oraz jego organów i akcjonariuszy, wynikające w szczególności z:
 - (i) Kodeksu spółek handlowych w zakresie przepisów dotyczących zasad ładu korporacyjnego spółki akcyjnej, w tym także tych odnoszących się do natury spółki akcyjnej;
 - (ii) ustawy Prawo bankowe w zakresie reżimu odpowiedzialności akcjonariusza banku krajowego za zobowiązania złożone w związku z posiadaniem znacznego pakietu akcji/głosów w takim banku; oraz
 - (iii) ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w zakresie dotyczącym banku jako spółki publicznej,

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

§ 1

Walne Zgromadzenie przyjmuje „Zasady ładu korporacyjnego dla podmiotów nadzorowanych”, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r., w brzmieniu załączonym do niniejszej uchwały i przyjęte do stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Mając na uwadze:

1) *cele nadzoru, to jest zapewnienie:*

- a) prawidłowego funkcjonowania rynku finansowego,*
- b) stabilności, bezpieczeństwa oraz przejrzystości rynku finansowego,*
- c) zaufania do rynku finansowego,*
- d) ochrony uczestników rynku finansowego,*
- e) bezpieczeństwa obrotu i przestrzegania reguł uczciwego obrotu,*
- f) bezpieczeństwa środków pieniężnych klientów;*

2) *zadania Komisji Nadzoru Finansowego, polegające na podejmowaniu działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego oraz mających na celu rozwój rynku finansowego i jego konkurencyjność;*

3) *doświadczenia nadzorcze z zakresu nadzoru bankowego, emerytalnego, ubezpieczeniowego, nad rynkiem kapitałowym oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo–kredytowymi;*

wydaje się Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Wprowadzenie

Zasady Ładu Korporacyjnego są zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

Komisja Nadzoru Finansowego uznaje, że Zasady Ładu Korporacyjnego powinny zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane, stając się istotnym dokumentem programowym w ich strategicznej polityce korporacyjnej oraz wpływać na kształtowanie właściwych zasad postępowania instytucji nadzorowanych.

Mając na uwadze, że podmioty nadzorowane przez Komisję Nadzoru Finansowego, jako instytucje zaufania publicznego powinny prowadzić działalność z zachowaniem najwyższej staranności, należy przykładać szczególną wagę do profesjonalizmu i etyki osób wchodzących w skład organów podmiotów nadzorowanych, a od ich udziałowców wymagać odpowiedzialnego i lojalnego postępowania. Z tego też względu w Zasadach Ładu Korporacyjnego wskazuje się na konieczność postawienia wysokich wymogów osobom, które wchodzi w skład wspomnianych organów oraz ukształtowania odpowiednich relacji z udziałowcami, podkreślając w szczególności konieczność odpowiedzialnego działania udziałowców w interesie instytucji nadzorowanej jednocześnie zalecając, aby wykonywanie uprawnień korporacyjnych odbywało się przy zachowaniu interesu instytucji nadzorowanej.

Dobre relacje instytucji nadzorowanej z klientami budują zaufanie nie tylko do samej instytucji, ale do całego rynku finansowego, stąd dbałość o klienta powinna być jednym z nadrzędnych celów instytucji nadzorowanych. Rzetelne informowanie klientów o oferowanej usłudze czy produkcie w sposób zrozumiały dla przeciętnego odbiorcy z uwzględnieniem ryzyka związanego z nimi jest podstawowym obowiązkiem instytucji, który powinien być realizowany na etapie komunikacji marketingowej i doboru odpowiedniej dla klienta usługi czy produktu finansowego oraz nawiązywania stosunku prawnego. Przestrzegania tej zasady instytucje nadzorowane powinny wymagać od podmiotów współpracujących z nimi.

Wzmocnienie roli nadzoru wewnętrznego przyczynia się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania instytucji nadzorowanej oraz zachowania jej bezpieczeństwa.

Skuteczna realizacja przyjętych przez instytucję nadzorowaną celów strategicznych wymaga posiadania właściwej struktury organizacyjnej z odpowiednim systemem kontroli wewnętrznej, audytu i zarządzania ryzykiem.

Polityka wynagrodzeń, stanowiąc istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania instytucji nadzorowanej, powinna być realizowana przy czynnym udziale organu stanowiącego.

Polityka informacyjna powinna służyć budowie właściwych relacji, w szczególności poprzez ułatwianie dostępu do informacji zarówno klientom, jak i udziałowcom.

W system wykrywania nieprawidłowości lub stanów zagrażających bezpieczeństwu funkcjonowania instytucji nadzorowanej powinni być włączeni wszyscy pracownicy instytucji nadzorowanej.

Instytucja nadzorowana powinna wykazywać troskę o ochronę praw i rozwój pracowników w celu budowania wartości i reputacji instytucji nadzorowanej.

Instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji. Zasady Ładu Korporacyjnego mają również zastosowanie do instytucji nadzorowanych mających status spółki publicznej.

Odstąpienie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla instytucji nadzorowanej.

Instytucja nadzorowana udostępnia na stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad.

Zasady określone Zasadami Ładu Korporacyjnego mogą być nieadekwatne do rodzaju i formy prowadzonej działalności przez niektóre podmioty działające na rynku finansowym stąd też zakresem ich stosowania nie są objęci:

- a) agenci transferowi;
- b) agenci firm inwestycyjnych;
- c) przedsiębiorstwa energetyczne prowadzące rachunki lub rejestry towarów giełdowych;
- d) agenci ubezpieczeniowi;
- e) biura usług płatniczych;
- f) brokerzy ubezpieczeniowi;
- g) dystrybutorzy jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych;
- h) pracodawcy prowadzący pracownicze programy emerytalne;
- i) zarządzający sekurytyzowanymi wierzytelnościami oraz
- j) podmioty będące osobami trzecimi, którym podmioty nadzorowane powierzyły wykonywanie niektórych czynności na podstawie zawartych umów, zgodnie z obowiązującymi je przepisami prawa.

Zasad określonych Zasadami Ładu Korporacyjnego nie stosuje się również do emitentów dokonujących ofert publicznych lub których papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, a także do zagranicznych osób prawnych prowadzących działalność na podstawie właściwego zezwolenia.

Zasady określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego nie naruszają praw i obowiązków wynikających z przepisów prawa.

Rozdział 1

Organizacja i struktura organizacyjna

§ 1.

1. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności.
2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna obejmować zarządzanie i sprawowanie kontroli, systemy sprawozdawczości wewnętrznej, przepływu i ochrony informacji oraz obiegu dokumentów, co powinno być należycie uregulowane w regulacjach wewnętrznych.
3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna być odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej.
4. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić jawność uregulowanej w regulacjach wewnętrznych struktury organizacyjnej poprzez zamieszczenie przynajmniej podstawowej struktury organizacyjnej na stronie internetowej.

§ 2.

1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać przejrzystą oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną, w której podległość służbowa, zadania oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności są wyraźnie przypisane i odpowiednio podzielone. Struktura organizacyjna powinna obejmować i odzwierciedlać cały obszar działalności instytucji nadzorowanej wyraźnie wyodrębniając każdą kluczową funkcję w obrębie wykonywanych zadań. Dotyczy to zarówno podziału zadań jak i odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego instytucji nadzorowanej, a także podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy komórki organizacyjne centrali, jednostki terenowe oraz poszczególne stanowiska albo grupy stanowisk.

2. Struktura organizacyjna powinna zostać tak określona, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresu zadań i odpowiedzialności odpowiednich komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk, a zwłaszcza, by nie dochodziło do nakładania się na siebie obowiązków i odpowiedzialności komórek organizacyjnych, jednostek terenowych i stanowisk lub grup stanowisk.

§ 3.

Instytucja nadzorowana obowiązana jest przestrzegać wymogów wynikających z przepisów prawa oraz uwzględniać rekomendacje nadzorcze wydane przez odpowiednie organy nadzoru, w szczególności przez KNF lub odpowiednio EBA (*European Banking Authority*), ESMA (*European Securities and Markets Authority*), EIOPA (*European Insurance and Occupational Pensions Authority*), a także zobowiązania lub deklaracje składane wobec organów nadzoru oraz uwzględniać indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

§ 4.

1. Instytucja nadzorowana powinna określić własne cele strategiczne uwzględniając charakter oraz skalę prowadzonej działalności.
2. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać osiąganie zakładanych strategicznych celów z uwzględnieniem konieczności efektywnego monitorowania ryzyka występującego w jej działalności.
3. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna umożliwiać niezwłoczne podejmowanie odpowiednich działań w sytuacjach nagłych, gdy konieczne jest odstępianie lub nie jest możliwe realizowanie przyjętych celów strategicznych z powodu nieoczekiwanych zmian w otoczeniu gospodarczym lub prawnym instytucji nadzorowanej albo, gdy dalsza realizacja przyjętych celów może prowadzić do naruszenia norm określonych regulacjami dotyczącymi prowadzenia działalności przez daną instytucję nadzorowaną lub ustalonych zasad postępowania.
4. Organizacja instytucji nadzorowanej powinna zapewniać, że:
 - 1) wykonywanie zadań z zakresu działalności podmiotu jest powierzane osobom posiadającym niezbędną wiedzę i umiejętności, nad którymi nadzór sprawują osoby posiadające także odpowiednie doświadczenie,
 - 2) określając zakres powierzanych zadań bierze się pod uwagę możliwość właściwego i rzetelnego wykonania tych zadań na danym stanowisku,
 - 3) prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane, w szczególności poprzez stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania, oceny, a także nagradzania i awansu zawodowego.

§ 5.

1. Tworząc strukturę organizacyjną lub dokonując w niej zmian należy zapewnić spójność, w szczególności z podstawowym aktem ustrojowym w sprawie utworzenia i funkcjonowania instytucji nadzorowanej oraz sposobu działania jej organów.
2. Powyższy wymóg odnoszący się do struktury organizacyjnej powinien być zachowany również w odniesieniu do innych dokumentów wewnętrznych związanych z organizacją i funkcjonowaniem poszczególnych komórek organizacyjnych i stanowisk centrali, a także jednostek terenowych i ich komórek organizacyjnych czy stanowisk lub grup stanowisk.
3. Pracownikom instytucji nadzorowanej należy zapewnić odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.

§ 6.

1. W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej.
2. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.

§ 7.

Instytucja nadzorowana stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnianie ciągłości działania i ograniczenia strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.

Rozdział 2 **Relacja z udziałowcami instytucji nadzorowanej**

§ 8.

1. Instytucja nadzorowana powinna działać w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Instytucja nadzorowana prowadząc działalność powinna brać pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami instytucji nadzorowanej.
3. Instytucja nadzorowana powinna zapewnić udziałowcom właściwy dostęp do informacji, w szczególności w przypadku podejmowania decyzji przez organ stanowiący. Udzielając informacji udziałowcom należy zapewnić ich rzetelność oraz kompletność nie stosując przy tym preferencji w stosunku do wybranych udziałowców.
4. Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.

§ 9.

1. Udziałowcy instytucji nadzorowanej powinni współdziałać realizując jej cele oraz zapewniając bezpieczeństwo działania tej instytucji.
2. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego nie naruszając kompetencji pozostałych organów. Nieuprawnione wywieranie wpływu na organ zarządzający lub nadzorujący powinno zostać zgłoszone Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem instytucji nadzorowanej.
4. Zwołanie zgromadzenia organu stanowiącego w sytuacji, gdy wymaga tego dalsze prawidłowe funkcjonowanie instytucji nadzorowanej powinno nastąpić niezwłocznie.
5. Udziałowcy powinni efektywnie korzystać z narzędzi nadzoru właścicielskiego, aby zapewnić prawidłowe funkcjonowanie organu zarządzającego i nadzorującego instytucji nadzorowanej. Organy tej instytucji powinny funkcjonować w taki sposób, by zapewniać rozdzielenie funkcji właścicielskich i zarządczych. Łączenie roli udziałowca z funkcją zarządczą wymaga ograniczenia roli podmiotów z nim powiązanych w organie nadzorującym, aby uniknąć obniżenia efektywności nadzoru wewnętrznego.
6. Powstające konflikty pomiędzy udziałowcami powinny być rozwiązywane niezwłocznie, aby nie dochodziło do naruszania interesu instytucji nadzorowanej i jej klientów.

§ 10.

1. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez organ zarządzający instytucji nadzorowanej.
2. Wprowadzanie uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla udziałowców instytucji nadzorowanej powinno być uzasadnione i służyć realizacji istotnych celów działania instytucji nadzorowanej. Posiadanie takich uprawnień przez udziałowców powinno być odzwierciedlone w podstawowym akcie ustrojowym tej instytucji.
3. Uprawnienia udziałowców nie powinny prowadzić do utrudnienia prawidłowego funkcjonowania organów instytucji nadzorowanej lub dyskryminacji pozostałych udziałowców.
4. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez instytucję nadzorowaną jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu instytucji nadzorowanej.

§ 11.

1. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązaniem powinno być uzasadnione interesem instytucji nadzorowanej i powinno być dokonane w sposób transparentny.
2. Transakcje z podmiotami powiązaniem, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną instytucji nadzorowanej lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem wymagają zasięgnięcia opinii organu nadzorującego. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zdania odrębne zamieszcza się w protokole.
3. W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.

§ 12.

1. Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
2. Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej.
3. Decyzje w zakresie wypłaty dywidendy powinny być uzależnione od potrzeby utrzymania odpowiedniego poziomu kapitałów własnych oraz realizacji strategicznych celów instytucji nadzorowanej, a także powinny uwzględniać rekomendacje i indywidualne zalecenia wydane przez organy nadzoru.

Rozdział 3 Organ zarządzający

§ 13.

1. Organ zarządzający powinien mieć charakter kolegialny.
2. Członek organu zarządzającego powinien posiadać kompetencje do prowadzenia spraw instytucji nadzorowanej wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji.
3. Członek organu zarządzającego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegialnego organu zarządzającego powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego zarządzania instytucją nadzorowaną.
5. W składzie organu zarządzającego należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w zarządzaniu instytucją nadzorowaną na polskim rynku finansowym.

§ 14.

1. Organ zarządzający działając w interesie instytucji nadzorowanej powinien mieć na względzie cele oraz zasady prowadzenia działalności przez instytucje nadzorowane określone przez przepisy prawa, regulacje wewnętrzne oraz rekomendacje nadzorcze.

2. Organ zarządzający realizując przyjętą strategię działalności powinien kierować się bezpieczeństwem instytucji nadzorowanej.
3. Organ zarządzający powinien być jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej.
4. Zarządzanie działalnością instytucji nadzorowanej obejmuje w szczególności funkcje prowadzenia spraw, planowania, organizowania, decydowania, kierowania oraz kontrolowania działalności instytucji.

§ 15.

1. W składzie organu zarządzającego powinna być wyodrębniona funkcja prezesa zarządu kierującego pracami tego organu.
2. Członkowie organu zarządzającego ponoszą kolegalną odpowiedzialność za decyzje zastrzeżone do kompetencji organu zarządzającego, niezależnie od wprowadzenia wewnętrznego podziału odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego lub delegowania określonych uprawnień na niższe szczeble kierownicze.
3. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności instytucji nadzorowanej pomiędzy członków organu zarządzającego powinien być dokonany w sposób przejrzysty i jednoznaczny oraz zostać odzwierciedlony w regulacjach wewnętrznych. Podział taki nie powinien prowadzić do zbędnego nakładania się kompetencji członków organu zarządzającego lub wewnętrznych konfliktów interesów.
4. Wewnętrzny podział odpowiedzialności pomiędzy członków organu zarządzającego nie powinien prowadzić do sytuacji, w której określony obszar działalności instytucji nadzorowanej nie jest przypisany do żadnego członka organu zarządzającego.

§ 16.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu zarządzającego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.

§ 17.

1. Pełnienie funkcji w organie zarządzającym powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka organu zarządzającego. Dodatkowa aktywność zawodowa członka organu zarządzającego poza instytucją nadzorowaną nie powinna prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji przez tę osobę w organie zarządzającym instytucji nadzorowanej.
2. W szczególności członek organu zarządzającego nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w instytucji nadzorowanej.
3. Członek organu zarządzającego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu zarządzającego instytucji nadzorowanej.
4. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu zarządzającego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 18.

W przypadku niepełnego składu organu zarządzającego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

Rozdział 4

Organ nadzorujący

§ 19.

1. Członek organu nadzorującego powinien posiadać kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania instytucji nadzorowanej wynikające z:
 - 1) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
 - 2) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
 - 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.
2. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegiального organu nadzorującego powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegiального sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania instytucji nadzorowanej.
3. Członek organu nadzorującego powinien dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.
4. W składzie organu należy zapewnić odpowiedni udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnymi w nadzorowaniu instytucji nadzorowanej na polskim rynku finansowym.

§ 20.

1. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad sprawami instytucji kierując się przy wykonywaniu swoich zadań dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie instytucji nadzorowanej.
2. Organ nadzorujący powinien posiadać zdolność do podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych lub istotnych zmian poziomu ryzyka lub materializacji istotnych ryzyk w działalności instytucji nadzorowanej, a także w zakresie sprawozdawczości finansowej, w tym wprowadzania istotnych zmian w polityce rachunkowości mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej.
3. Organ nadzorujący oraz poszczególni jego członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.

§ 21.

1. Skład liczebny organu nadzorującego powinien być adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez instytucję nadzorowaną działalności.
2. W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. Wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem przy uwzględnieniu kryterium niezależności.

§ 22.

1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi.
2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.
3. Jeśli członkowie organu nadzorującego zgłoszą zdanie odrębne, informację oraz powody zgłoszenia zamieszcza się w protokole.
4. Komitet audytu lub organ nadzorujący w ramach monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej powinien uzgadniać zasady przeprowadzania czynności przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, w tym w zakresie proponowanego planu czynności.

5. Komitet audytu lub organ nadzorujący podczas przedstawiania wyników czynności rewizji finansowej przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych powinien wyrazić swoją opinię o sprawozdaniu finansowym, którego dotyczą czynności rewizji finansowej.
6. Współpraca komitetu audytu i organu nadzorującego z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinna zostać udokumentowana. Rozwiązanie umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych powinno zostać poddane ocenie organu nadzorującego, który informację o przyczynach tego rozwiązania zamieści w corocznym raporcie zawierającym ocenę sprawozdań finansowych instytucji nadzorowanej.

§ 23.

1. Członek organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien wykonywać swoją funkcję w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w pracę organu nadzorującego.
2. Niezbędny poziom zaangażowania przejawia się w poświęcaniu czasu w wymiarze umożliwiającym należyte wykonywanie zadań organu nadzorującego.
3. Pozostała aktywność zawodowa członka organu nadzorującego nie może odbywać się z uszczerbkiem dla jakości i efektywności sprawowanego nadzoru.
4. Członek organu nadzorującego powinien powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu nadzorującego instytucji nadzorowanej.
5. Zasady ograniczania konfliktu interesów powinny być określone w odpowiedniej regulacji wewnętrznej określającej między innymi zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów, a także zasady wyłączenia członka organu nadzorującego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

§ 24.

1. Właściwym jest, aby posiedzenia organu nadzorującego odbywały się w języku polskim. W razie konieczności należy zapewnić niezbędną pomoc tłumacza.
2. Protokół oraz treść podejmowanych uchwał lub innych istotnych postanowień organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinny być sporządzane w języku polskim albo tłumaczone na język polski.

§ 25.

1. Nadzór wykonywany przez organ nadzorujący powinien mieć charakter stały, a posiedzenia organu nadzorującego powinny się odbywać w zależności od potrzeb. Jeżeli w instytucji nadzorowanej działa komitet audytu lub inne komitety, którym powierzono określone sprawy związane z działalnością instytucji nadzorowanej, posiedzenia organu nadzorującego powinny odbywać się nie rzadziej niż cztery razy w roku, w przeciwnym razie nie rzadziej niż co dwa miesiące.
2. W przypadku stwierdzenia w toku wykonywania nadzoru nadużyć, poważnych błędów, w tym mających znaczący wpływ na treść informacji finansowej lub innych poważnych nieprawidłowości w funkcjonowaniu instytucji nadzorowanej organ nadzorujący powinien podjąć odpowiednie działania, w szczególności zażądać od organu zarządzającego wyjaśnień i zalecić mu wprowadzenie skutecznych rozwiązań przeciwdziałających wystąpieniu podobnych nieprawidłowości w przyszłości.
3. Organ nadzorujący, jeżeli jest to niezbędne dla sprawowania prawidłowego i efektywnego nadzoru, może wystąpić do organu zarządzającego o powołanie wybranego podmiotu zewnętrznego w celu przeprowadzenia określonych analiz lub zasięgnięcia jego opinii w określonych sprawach.

§ 26.

W przypadku niepełnego składu organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien on zostać niezwłocznie uzupełniony.

§ 27.

Organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Rozdział 5

Polityka wynagradzania

§ 28.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania).
2. Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej.
3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej.
4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.

§ 29.

1. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności instytucji nadzorowanej. Członkowie organu nadzorującego powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.
2. Wynagrodzenie członków organu nadzorującego, o ile przepisy nie zabraniają wypłaty takiego wynagrodzenia, powinno być ustalone przez organ stanowiący.
3. Zasady wynagradzania członków organu nadzorującego powinny być transparentne i zawarte w odpowiedniej regulacji wewnętrznej instytucji nadzorowanej

§30.

1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia.
2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.
3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym.
4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiowych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej.
5. Wynagrodzenie członka organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinno być finansowane i wypłacane ze środków instytucji nadzorowanej.

Rozdział 6

Polityka informacyjna

§ 31.

1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby jej udziałowców oraz klientów udostępnioną na stronie internetowej tej instytucji.
2. Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej

rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).

3. Instytucja nadzorowana powinna zapewniać udziałowcom równy dostęp do informacji.
4. Polityka informacyjna powinna określać w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom.
5. Polityka informacyjna powinna zapewnić ochronę informacji oraz uwzględniać odrębne regulacje związane z posiadaniem statusu spółki publicznej lub wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie instytucji nadzorowanych.

Rozdział 7

Działalność promocyjna i relacje z klientami

§ 32.

1. Przekaz reklamowy dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez instytucję nadzorowaną albo jej działalności, dalej jako „przedmiot reklamowany”, powinien być rzetelny i nie wprowadzać w błąd oraz cechować się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy powinien w sposób jasny wskazywać, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Przekaz reklamowy nie może eksponować korzyści w taki sposób, który powodowałby umniejszenie znaczenia kosztów i ryzyk związanych z nabyciem produktu lub usługi.

§ 33.

Przekaz reklamowy nie powinien wprowadzać w błąd, ani stwarzać możliwości wprowadzenia w błąd, w szczególności co do:

- 1) charakteru prawnego przedmiotu reklamowanego, w tym praw i obowiązków klienta,
- 2) tożsamości podmiotu reklamującego,
- 3) istotnych cech przedmiotu reklamowanego,
- 4) korzyści, które można osiągnąć nabywając lub korzystając z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, w którym powstają,
- 5) ponoszonych przez klienta całkowitych kosztów związanych z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego oraz okresu, którego te koszty dotyczą,
- 6) czasu, wartości i terytorialnej dostępności przedmiotu reklamowanego,
- 7) ryzyka związanego z nabyciem lub korzystaniem z przedmiotu reklamowanego.

§ 34.

Przy tworzeniu oraz publikacji przekazu reklamowego instytucja nadzorowana powinna w szczególności:

- 1) czuwać nad charakterem i konstrukcją przekazów reklamowych przygotowywanych i publikowanych w imieniu instytucji nadzorowanej lub na jej rzecz,
- 2) zapewnić odbiorcy możliwość swobodnego zapoznania się ze wszystkimi treściami składającymi się na przekaz, w szczególności ze wszelkiego rodzaju wskazaniemi i zastrzeżeniami stanowiącymi integralną część przekazu reklamowego,
- 3) zapewnić, aby rozwiązania graficzne zastosowane w przekazie reklamowym nie utrudniały odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami przedmiotu reklamowanego w tym przekazie, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi,
- 4) podawać źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych.

§ 35.

Proces oferowania produktów lub usług finansowych powinien być prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby w celu zapewnienia rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielania im zrozumiałych wyjaśnień.

§ 36.

1. Instytucja nadzorowana powinna dołożyć starań, aby oferowane produkty lub usługi finansowe były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane.
2. Na etapie przedstawiania charakteru i konstrukcji rekomendowanego produktu lub usługi finansowej instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące powinny uwzględnić potrzeby, o których mowa w ust. 1, w szczególności co do indywidualnej sytuacji klienta, w tym wiedzy i doświadczenia na rynku finansowym, a tam gdzie to uzasadnione, pożądanego czasu trwania inwestycji oraz poziomu akceptacji ryzyka.

§ 37.

Instytucja nadzorowana oraz współpracujące z nią podmioty powinny rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informować o oferowanym produkcie lub usłudze, w tym w szczególności o charakterze i konstrukcji tego produktu lub usługi, korzyściach oraz czynnikach warunkujących osiągnięcie ewentualnego zysku, a także o wszelkich ryzykach z nimi związanych, w tym o opłatach i kosztach (również związanych z wcześniejszą rezygnacją z produktu lub usługi).

§ 38.

1. Wszelkie niezbędne informacje dotyczące charakteru i konstrukcji produktu lub usługi finansowej, mające znaczenie dla podjęcia przez klienta decyzji, powinny być udostępniane klientom w taki sposób, aby w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy mieli oni możliwość swobodnego zapoznania się z ich treścią.
2. Postanowienia umowy, w tym wzorce umowy oraz istotne informacje na temat umowy zamieszczone w innych dokumentach, powinny zostać przedstawione klientowi przez instytucje nadzorowane oraz podmioty z nimi współpracujące przed podjęciem przez niego decyzji co do zawarcia umowy.
3. Jeśli w ocenie klienta nie jest możliwe zapoznanie się z przedstawionymi dokumentami na miejscu instytucja nadzorowana powinna przekazać klientowi na koszt własny kopie odpowiednich dokumentów.
4. Instytucje nadzorowane powinny podejmować odpowiednie działania i dokładać należytej staranności, aby wzorce umów nie zawierały postanowień niejednoznacznych.

§ 39.

Instytucja nadzorowana powinna opracować i udostępnić klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.

§ 40.

Instytucja nadzorowana powinna wprowadzić zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.

§ 41.

Proces rozpatrywania skarg i reklamacji przez instytucję nadzorowaną powinien być przeprowadzony niezwłocznie nie później niż w terminie 30 dni, a także cechować się rzetelnością, wnikliwością, obiektywizmem oraz poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów.

§ 42.

Treść odpowiedzi na skargę lub reklamację powinna zawierać, o ile to możliwe, pełne i wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne, stosownie do zarzutów zamieszczonych w reklamacji lub skardze.

§ 43.

Instytucja nadzorowana powinna dążyć do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

§ 44.

Instytucja nadzorowana dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów, powinna działać profesjonalnie i dbać o reputację instytucji zaufania publicznego.

Rozdział 8
Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne

§ 45.

1. Instytucja nadzorowana powinna posiadać adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:
 - 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
 - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Na proces zapewniania realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej powinna składać się organizacja kontroli wewnętrznej, mechanizmy kontrolne oraz szacowanie ryzyka nieosiągnięcia celów wymienionych w ust. 1.
3. Instytucja nadzorowana powinna dokumentować proces zapewnienia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 46.

1. System kontroli wewnętrznej instytucji nadzorowanej powinien obejmować wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej instytucji nadzorowanej.
2. Organ zarządzający powinien opracować i wdrożyć adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej a organ nadzorujący lub komitet audytu powinien dokonywać okresowej oceny adekwatności, efektywności i skuteczności zarówno całości systemu kontroli wewnętrznej, jak i wybranych jego elementów.
3. Pracownikom instytucji nadzorowanej w ramach obowiązków służbowych należy przypisać odpowiednie zadania związane z zapewnianiem realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 47.

1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję zapewniania zgodności działania instytucji nadzorowanej z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. Sposób organizacji funkcji zapewnienia zgodności powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 48.

1. Instytucja nadzorowana powinna opracować i wdrożyć efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego mającą w szczególności za zadanie regularne badanie adekwatności, skuteczności i efektywności, w szczególności systemu kontroli wewnętrznej, funkcji zapewnienia zgodności i systemu zarządzania ryzykiem.
2. Sposób organizacji funkcji audytu wewnętrznego powinien gwarantować niezależność wykonywania zadań w tym zakresie.

§ 49.

1. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z organem zarządzającym oraz nadzorującym lub komitetem audytu, a także powinny mieć możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką do spraw zapewnienia zgodności uczestniczy w posiedzeniach organu zarządzającego i organu nadzorującego lub komitetu

audytu, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.

3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.
4. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności uprawnienia wynikające z ust. 1-3 przysługują osobom odpowiedzialnym za wykonywanie tych funkcji.

§ 50.

1. Instytucja nadzorowana powinna skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.
2. Na proces zarządzania ryzykiem powinna składać się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
3. System zarządzania ryzykiem powinien być zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności przy uwzględnieniu strategicznych celów instytucji nadzorowanej, w tym strategii odnośnie do zarządzania ryzykiem uwzględniającej tolerancję na ryzyko określoną przez instytucję nadzorowaną.

§ 51.

1. Niezależnie od zadań przypisanych komórkom organizacyjnym instytucji nadzorowanej i innym organom tej instytucji, odpowiedzialność za skuteczne zarządzanie ryzykiem powinien ponosić organ zarządzający.
2. Członkowie organu zarządzającego, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie powinni łączyć odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

§ 52.

1. Organ nadzorujący powinien zatwierdzać i nadzorować realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem. Organ zarządzający powinien zapewnić otrzymywanie przez organ nadzorujący regularnej i aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności instytucji nadzorowanej, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem, w tym także informacji bezpośrednio od komórki audytu wewnętrznego lub komórki do spraw zapewnienia zgodności lub innej komórki odpowiedzialnej za ten obszar.
2. W instytucji nadzorowanej, w której nie funkcjonuje komórka audytu lub komórka do spraw zapewnienia zgodności lub nie wyznaczono komórki odpowiedzialnej za ten obszar informacji, o których mowa w ust. 1 przekazują osoby odpowiedzialne za wykonywanie tych funkcji.

Rozdział 9

Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta

§ 53.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna efektywnie zarządzać tymi aktywami tak, aby zapewnić niezbędną ochronę interesów klientów.

§ 54.

1. Instytucja nadzorowana powinna korzystać z dostępnych środków nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania, w

szczegółności, gdy poziom zaangażowania w papiery wartościowe jest znaczny lub wymaga tego ochrona interesów klienta.

2. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami finansowymi przy wykonywaniu nadzoru korporacyjnego nad podmiotami - emitentami papierów wartościowych będących przedmiotem zarządzania.
3. Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta, tworzy i ujawnia klientom politykę stosowania środków nadzoru korporacyjnego, w tym procedury uczestniczenia i głosowania na zgromadzeniach organów stanowiących.

§ 55.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna w swojej działalności unikać sytuacji mogących powodować powstanie konfliktu interesów, a w przypadku zaistnienia konfliktu interesów powinna kierować się interesem klienta, zawiadamiając go o zaistniałym konflikcie interesów.

§ 56.

Instytucja nadzorowana zarządzająca aktywami na ryzyko klienta powinna wprowadzić przejrzyste zasady współdziałania z innymi instytucjami nadzorowanymi przy transakcjach przeprowadzanych na ryzyko klienta.

§ 57.

Instytucja nadzorowana dokonując nabycia aktywów na ryzyko klienta powinna działać w interesie klienta. Proces decyzyjny powinien być należycie udokumentowany.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 82 802 835 głosów, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 14 porządku obrad

UCHWAŁA NR 30 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

**w sprawie zatwierdzenia śródrocznego sprawozdania finansowego
Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres 10 miesięcy zakończony 31 października 2014 roku**

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

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku rozpatrzyło i zatwierdza przedłożone przez Zarząd Banku śródroczne sprawozdanie finansowe Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące czternastego /1.01.2014/ do dnia trzydziestego pierwszego października roku dwa tysiące czternastego /31.10.2014/.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 696 878 głosów, wstrzymało się 5 105 957 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

do pkt 15 porządku obrad

UCHWAŁA NR 31
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Sadłocha – Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 10 stycznia 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 694 505 głosów, wstrzymało się 5 100 830 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 32
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Marcinowi Groniewskiemu – Prezesowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 13 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 33
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Jackowi Idczakowi – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 34
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Jolancie Matuszczak – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 696 048 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 0 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 35
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Krzysztofowi Pierzchale – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 36
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Magdalenie Żardecka-Wiśniewska – Członkowi Zarządu Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 26 marca 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

do pkt 16 porządku obrad

UCHWAŁA NR 37
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Mateuszowi Morawieckiemu – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 38
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Justynowi Koniecznemu – Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 39
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Eamonn Crowley – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

**UCHWAŁA NR 40
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Januszowi Krawczykowi – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 41
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Jackowi Marcinowskiemu – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 42
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 John Power – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

UCHWAŁA NR 43
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK 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 Wandzie Rogowskiej – Członkowi Rady Nadzorczej Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 października 2014 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 82 802 835 akcji stanowiących 83,44% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 82 802 835 ważnych głosów, oddano za uchwałą 77 688 548 głosów, wstrzymało się 5 106 787 głosów, 7 500 głosów było przeciwnych.

do pkt 17 porządku obrad

**UCHWAŁA NR 44
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.**

w sprawie przyjęcia „Polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”

Działając na podstawie 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, a także mając na uwadze, co następuje:

- uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE, w szczególności jej art. 92 i 94, zgodnie z którą Bank powinien ustanowić i stosować politykę łącznych wynagrodzeń – obejmującą wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne – dla poszczególnych kategorii pracowników, w tym kadry kierowniczej wyższego szczebla, osób podejmujących ryzyko działalności oraz personelu sprawującego funkcje kontrolne i wszystkich pracowników, którzy otrzymują łączne wynagrodzenie mieszczące się w tym samym przedziale co wynagrodzenie kadry kierowniczej wyższego szczebla i osób podejmujących ryzyko działalności i których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka tych instytucji,
- ustalając kategorie pracowników, o których mowa powyżej, Bank zobowiązany jest stosować kryteria jakościowe i właściwe kryteria ilościowe określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
- zgodnie z wyżej wymienionym rozporządzeniem delegowanym, do osób objętych polityką wynagrodzeń zalicza się członków organu zarządzającego pełniącego funkcję nadzorczą, to jest członków Rady Nadzorczej, co jest również zgodne z przyjętymi przez Komisję Nadzoru Finansowego „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”,

podejmuje się następującą uchwałą:

§ 1

Wprowadza się „Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”, stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

**POLITYKA WYNAGRADZANIA
CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.**

1. WSTĘP

Zważywszy że:

- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) („Dyrektywa”) wprowadziła wymóg ustanowienia i stosowania polityki wynagrodzeń uwzględniającej kryteria ustalania płac obejmującego stałe i zmienne składniki wynagradzania,
- Dyrektywa nie została implementowana do porządku prawnego Rzeczypospolitej Polskiej,
- zamiarem Banku jest zapewnienie daleko idącej zgodności z postanowieniami Dyrektywy przy jednoczesnym poszanowaniu określonych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Finansowych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego postanowień dotyczących polityki wynagradzania,

przyjmuje się niniejszą Politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. („Polityka”).

2. KRYTERIA OKREŚLENIA WYNAGRODZENIA CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU

§ 1

Niniejsza Polityka określa zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej ustala Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku w sposób transparentny oraz przy zachowaniu adekwatności do skali działalności Banku.

§ 3

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podejmując decyzję o wynagrodzeniu członków Rady Nadzorczej uzależnia jego wysokość od funkcji pełnionej w Radzie, a także od uczestnictwa w pracach Komitetów Rady, adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu.

§ 4

Członkom Rady Nadzorczej może zostać przyznane wynagrodzenie:

- 1) miesięczne przysługujące z tytułu funkcji pełnionej w Radzie Nadzorczej;
- 2) z tytułu udziału w posiedzeniach Komitetów, których jest członkiem, uzależnione od dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego Komitetu.

§ 5

Wynagrodzenie z tytułu udziału w posiedzeniach Komitetów Rady przyznaje się w oparciu o potwierdzenie Sekretarza Rady Nadzorczej odbycia posiedzenia danego Komitetu i przekazaną listę uczestniczących w nim członków.

§ 6

Uchwała Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie ustalenia wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej może wskazywać imiennie członków Rady Nadzorczej, którym – w związku ze złożonym przez nich oświadczeniem – wynagrodzenie nie będzie wypłacane.

§ 7

Wynagrodzenie jest wypłacane w terminach przewidzianych w Uchwale Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy ustalającej wysokość wynagrodzeń członków Rady.

§ 8

Od wypłacanych wynagrodzeń, na zasadach określonych w odpowiednich przepisach prawa, Bank dokonuje niezbędnych potrąceń.

3. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Mając na uwadze postanowienia art. 92 § 1 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) dotyczących przestrzegania przepisów dotyczących wynagrodzeń na zasadzie skonsolidowanej, to znaczy na poziomie grupy, w zakresie nieuregulowanym w niniejszej Polityce, w stosunku do zasad ustalania wynagrodzeń członków Rady stosuje się politykę wynagradzania podmiotu dominującego względem Banku, o ile to zostanie zakomunikowane członkom Rady.

W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 81 885 232 akcji stanowiących 82,52% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 81 885 232 ważnych głosów, oddano za uchwałą 80 883 362 głosów, wstrzymało się 1 001 536 głosów, 334 głosów było przeciwnych.

Podstawa prawna:

§38 ust. 1 pkt 7 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.