

**OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU
ŁADU KORPORACYJNEGO
W BANKU ZACHODNIM WBK S.A.
W 2014 ROKU**

2014



Bank Zachodni WBK

 Grupa Santander



SPIS TREŚCI

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2014 r.	3
1. Uwagi wstępne.....	3
2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego	3
3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego	3
4. Papiery wartościowe emitenta.....	4
5. Organy władzy.....	5
6. System kontroli sprawozdań finansowych	12
7. Wszczęte postępowania sądowe.....	14

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2014 r.

1. Uwagi wstępne

Zawarte w niniejszym rozdziale „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2014 r.” zostało sporządzone zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej”. Uwzględnione tu informacje spełniają też wymogi raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego określone w § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (Giełda) oraz w § 1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r.

W związku z powyższym, w myśl Uchwały nr 718/2009 Zarządu Giełdy z dnia 16 grudnia 2009 r. opublikowanie niniejszego „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2014 r.” w ramach raportu rocznego jest równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego.

2. Obowiązujący zbiór zasad ładu korporacyjnego

Zasady ładu korporacyjnego, którym podlegał Bank Zachodni WBK S.A. w 2014 r., zawarte są w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, stanowiącym załącznik do Uchwały nr 19/1307/2012 Rady Giełdy z dnia 21 listopada 2012 r. Tekst zbioru zasad dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://corp-gov.gpw.pl/>) oraz Banku (www.inwestor.bzwbk.pl). Jest to znowelizowana wersja dobrych praktyk, która stała się obowiązująca z dniem 1 stycznia 2013 r. Pierwotny tekst dokumentu przyjęty został Uchwałą Rady Giełdy nr 12/1170/ 2007 z dnia 4 lipca 2007 r. w sprawie wprowadzenia „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”.

Obowiązujący zbiór dobrych praktyk został przyjęty do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. uchwałą Zarządu Banku nr 9/2013 z dnia 18 stycznia 2013 r., a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

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

3. Oświadczenie Zarządu o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego

W 2014 r. Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”. W okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdzono przypadków odstąpienia od przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

4. Papiery wartościowe emitenta

Struktura własnościowa kapitału zakładowego

Właściciel akcji	Liczba akcji i głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Banco Santander S.A.	68 880 774	65 481 563	69,41%	70,00%
ING OFE	5 110 586	-	5,15%	-
Pozostali	25 243 174	28 063 526	25,44%	30,00%
Razem	99 234 534	93 545 089	100,0%	100,0%

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2014 r. akcjonariuszami posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku byli Banco Santander S.A. z udziałem w wysokości 69,41% i ING Otwarty Fundusz Emerytalny (ING OFE) z udziałem na poziomie 5,15%.

Udział akcjonariusza kontrolującego w strukturze kapitału zakładowego obniżył się w ciągu roku o 0,59 p.p. w konsekwencji następujących zdarzeń:

- Podwyższenie kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. z tytułu dwóch emisji akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10,00 zł każda:
 - ✓ 305 543 akcji serii K zostało przydzielonych pracownikom Grupy w trybie subskrypcji prywatnej w ramach realizacji Programu Motywacyjnego IV na lata 2011-2013 (podwyższenie kapitału zarejestrowane w dniu 11 lipca 2014 r.)
 - ✓ 5 383 902 akcji zwykłych serii L wyemitowano w oparciu o umowę inwestycyjną z dnia 27 listopada 2013 r. pomiędzy Bankiem Zachodnim WBK S.A., Santander Consumer Finance S.A. (SCF S.A.) i Banco Santander S.A. Całość emisji objął SCF S.A. w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci pakietu kontrolnego akcji SCB S.A. (podwyższenie kapitału zarejestrowane w dniu 18 lipca 2014 r.).
- Nabycie przez Banco Santander S.A. całego pakietu akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w posiadaniu SCF S.A., tj. 5 383 902 sztuk stanowiących 5,42% ogólnej liczby głosów na WZ Banku (13 sierpnia 2014 r.).
- Sprzedaż 1 984 691 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. (6 października 2014 r.) przeprowadzona przez Banco Santander S.A. w trybie przyspieszonego budowania księgi popytu w celu wywiązania się ze zobowiązania do utrzymywania akcji Banku w wolnym obrocie giełdowym na poziomie nie niższym niż 30% (podjętego wobec KNF w związku z zezwoleniem na połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.).

Jednym z nabywców w ostatniej z wymienionych transakcji był ING OFE, który zwiększył swój pakiet akcji Banku Zachodniego WBK S.A. do łącznej liczby 5 110 586 sztuk, przekraczając próg w wysokości 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki.

Uprawnienia i ograniczenia dot. papierów wartościowych emitenta

Akcje Banku Zachodniego WBK S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela. Każda z nich daje prawo do jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Wartość nominalna jednej akcji wynosi 10 zł. Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na 31.12.2014 r. według serii wyemitowanych akcji

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

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

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

5. Organy władzy

Walne Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane w 2014 r.

W dniu 16 kwietnia 2014 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ), które zatwierdziło sprawozdania przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą za 2013 r., udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. i Kredyt Banku S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku oraz uchwaliło podział zysku netto za 2013 r. i wypłatę dywidendy w wysokości 10,70 zł na akcję. Podjęło ponadto uchwały w sprawie zmian do Statutu Banku polegających na:

- rozszerzeniu przedmiotu działalności Banku o działalność maklerską, prowadzenie księgi akcyjnej dla spółek na podstawie zawartych umów oraz pełnienie funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych;
- podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 3 055 430 zł do 938 506 320 zł w drodze emisji 305 543 akcji zwykłych na okaziciela serii K w ramach Programu Motywacyjnego IV.

ZWZ pozbawiło dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii K oraz zdecydowało o uruchomieniu procedury ubiegania się o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. W związku z perspektywą implementacji do prawa krajowego Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., ustalono warunkowo maksymalny poziom relacji zmiennych do stałych składników łącznego wynagrodzenia dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. na poziomie nie wyższym niż 200%. ZWZ powołało Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A. na nową kadencję (skład zaprezentowano poniżej w części „Rada Nadzorcza”) oraz ustaliło wynagrodzenie dla jej członków.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia zwołane w 2014 r.

W dniu 30 czerwca 2014 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (NWZ), które podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 3 839 020 zł do kwoty 992 345 340 zł w drodze emisji 5 383 902 akcji zwykłych na okaziciela serii L o wartości nominalnej 10 zł każda i wprowadzeniu odpowiedniej zmiany do Statutu Banku. Jednocześnie ze względu na cel emisji (wydanie akcji Santander Consumer Finance S.A. w zamian za wkład niepieniężny w postaci 3 120 000 akcji Santander Consumer Bank S.A.) pozbawiono dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru ww. akcji oraz zdecydowano o uruchomieniu procedury ubiegania się o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW w Warszawie S.A. NWZ zatwierdziło ponadto trzyletni Program Motywacyjny V rozpoczynający się w 2014 r. i przeznaczony dla pracowników Banku Zachodniego WBK S.A. oraz podmiotów zależnych istotnie przyczyniających się do wzrostu wartości organizacji.

W dniu 30 września 2014 r. odbyło się NWZ Banku Zachodniego WBK S.A., które podjęło uchwałę w sprawie podziału Domu Maklerskiego BZ WBK S.A. zgodnie z „Planem podziału” z dnia 24 lipca 2014 r. uzgodnionym między dwoma zainteresowanymi stronami. Więcej szczegółów zawarto w rozdz. VII „Rozwój organizacyjny i technologiczny”, część 1 „Zmiany organizacyjne”.

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia

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

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

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

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

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

Zasadnicze uprawnienia akcjonariuszy i sposób ich wykonywania

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

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

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

Tryb wprowadzania zmian do statutu

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

W 2014 r. uchwalone zostały trzy zmiany do Statutu Banku Zachodniego WBK S.A., w tym dwie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 16 kwietnia 2014 r. i jedna przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 30 czerwca 2014 r. Dotyczyły one następujących kwestii:

- rozszerzenia przedmiotu działalności banku o działalność maklerską, prowadzenie ksiąg akcyjnych spółek w oparciu o dwustronne umowy i pełnienie funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych (zmiana weszła w życie 16 maja 2014 r.);
- podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 3 055 430 zł do 938 506 320 zł poprzez emisję 305 543 akcji zwykłych na okaziciela serii K w związku z realizacją Programu Motywacyjnego IV (zmiana weszła w życie 11 lipca 2014 r.);
- podwyższenie kapitału zakładowego o kwotę 53 839 020 zł do kwoty 992 345 340 zł poprzez emisję 5 383 902 akcji zwykłych na okaziciela serii L (zmiana weszła w życie 18 lipca 2014 r.).

Rada Nadzorcza

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2014 r. w porównaniu ze stanem sprzed 12 miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2014	L.p.	Skład na dzień 31.12.2013
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerald Byrne	1.	Gerald Byrne
	2.	José Antonio Alvarez	2.	José Antonio Alvarez
	3.	Danuta Dąbrowska	3.	-
	4.	David R. Hexter	4.	David R. Hexter
	5.	Witold Jurcewicz	5.	Witold Jurcewicz
Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	José Luis de Mora	6.	José Luis de Mora
	7.	John Power	7.	John Power
	8.	Jerzy Surma	8.	Jerzy Surma
	9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha	9.	-
	10.	José Manuel Varela	10.	José Manuel Varela

Rada Nadzorcza w składzie na dzień 31 grudnia 2014 r. została powołana na nową wspólną kadencję przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy z dnia 16 kwietnia 2014 r. W porównaniu z poprzednią listą członków, Rada Nadzorcza obejmuje dwie nowe osoby: p. Danutę Dąbrowską oraz p. Marynikę Woroszyńską-Sapiehę.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Danuta Dąbrowska, p. David R. Hexter, p. Witold Jurcewicz, p. Jerzy Surma i p. Marynika Woroszyńska-Sapieha.

Po zakończeniu okresu sprawozdawczego objętego „Raportem Rocznym 2014 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.”, tj. w dniu 5 lutego 2015 r. Pan Jose Antonio Alvarez złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem natychmiastowym.

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%.

Zasady działania Rady Nadzorczej

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

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

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

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

Komitety Rady Nadzorczej

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

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

Skład Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2014 r.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na dzień 31.12.2014	Komitety Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2014			
			Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem	Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń	
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerald Byrne			●	
	2.	José Antonio Alvarez				
	3.	Danuta Dąbrowska	●		●	
	4.	David R. Hexter	●	●		
	5.	Witold Jurcewicz		●	●	
	Członkowie Rady Nadzorczej:	6.	José Luis de Mora			●
		7.	John Power	●	●	
		8.	Jerzy Surma	●		●
		9.	Marynika Woroszyńska-Sapieha		●	
		10.	José Manuel Varela		●	

● Przewodniczący

● Członkowie

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

Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem przekazuje Radzie Nadzorczej informacje oraz wnioski i rekomendacje dotyczące ogólnej struktury i zasad zarządzania ryzykiem oraz akceptowalnego poziomu ryzyka zgodnie z przyjętymi politykami i limitami. Dokonuje przeglądu „Deklaracji w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka”, ocenia adekwatność i dostosowanie strategii biznesowej do ponoszonego ryzyka oraz celów i planów finansowych organizacji, a także weryfikuje profil ryzyka i kluczowe wskaźniki efektywności oraz monitoruje wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Skład Komitetu ds. Nadzoru nad Ryzykiem tworzą w większości niezależni Członkowie Rady.

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń rekomenduje Radzie Nadzorczej odpowiednie polityki i praktyki w zakresie wynagradzania. Określa politykę wynagrodzeń dla Członków Zarządu oraz indywidualne pakiety wynagrodzeń dla każdego z nich, a także przeprowadza coroczne przeglądy wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej. Nadzoruje ponadto system premiowania członków Zarządu oraz rozpatruje propozycje wprowadzenia w banku i spółkach zależnych programów motywacyjnych i innych form wynagradzania.

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

Roczne sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej oraz funkcjonujących w jej ramach komitetów wraz ze sprawozdaniami Rady z badania raportu rocznego Banku i Grupy Kapitałowej, a także oceną działalności Grupy Kapitałowej, w tym systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, publikowane są w raportach bieżących informujących rynek o treści uchwał przyjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

Zarząd

Poniżej zaprezentowano skład Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2014 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków. W porównaniu ze stanem z dnia 31 grudnia 2013 r. lista członków Zarządu nie uległa zmianie.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2014 i 31.12.2013	Nadzorowany obszar na dzień 31.12.2014
Prezes Zarządu:	1.	Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Obszar Bankowości Mobilnej i Internetowej
	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami
	4.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Piotr Partyga	Pion Partnerstwa Biznesowego
Członkowie Zarządu:	6.	Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets
	7.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	8.	Marco Antonio Silva Rojas	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej
	9.	Miroslaw Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
	10.	Feliks Szyszowskiak	Pion Wspierania Biznesu

Zasady powoływania i odwoływania osób zarządzających

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

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

Uprawnienia osób zarządzających

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

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

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

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

Zasady działania Zarządu

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

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

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

Pozostałe informacje dotyczące Zarządu i Rady Nadzorczej

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Członków Zarządu

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

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

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

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia otrzymanego przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2014 r. i w okresie porównywalnym zaprezentowano w nocie objaśniającej nr 46 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2014 rok”.

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

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

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

Na dzień publikacji „Raportu rocznego 2014 Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” oraz raportu rocznego za 2013 r., żaden z członków Rady Nadzorczej nie posiadał akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W wyniku realizacji pierwszej edycji programu motywacyjnego "Akcje za Wyniki" z 2006 r., członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. przydzielono 23 084 akcje serii H z łącznej liczby 115 729 akcji wyemitowanych w ramach podniesienia kapitału spółki. Druga i trzecia edycja programu motywacyjnego wygasła bez wykonania praw odpowiednio w 2010 r. i 2011 r. W oparciu o Uchwałę nr 40 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 16 kwietnia 2014 r. stwierdzającą spełnienie przesłanek realizacji nagrody w ramach trzyletniego Programu Motywacyjnego IV, Bank przydzielił członkom Zarządu 38 570 akcji serii K z łącznej liczby 305 543 akcji nowej emisji.

W efekcie uruchomienia Programu Motywacyjnego V na lata 2014-2016, zatwierdzonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 30 czerwca 2014 r., Członkom Zarządu - jako jego obligatoryjnym uczestnikom – przyznano warunkowe prawo do nabycia 24 073 akcji motywacyjnych z maksymalnej liczby 250 tys. sztuk. Poniższa tabela zawiera podsumowanie stanu posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i warunkowych uprawnień do nich przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2014 r. i 31 grudnia 2013 r.

Akcje i warunkowe uprawnienia do akcji członków Zarządu na dzień publikacji raportów za okresy kończące się 31.12.2014 r. i 31.12.2013 r.

Członkowie Zarządu	31.12.2014		31.12.2013	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień
Mateusz Morawiecki	13 711	3 857	3 591	10 120
Andrzej Burliga	4 888	2 204	606	4 282
Eamonn Crowley	1 003	2 094	-	4 003
Michael McCarthy	1 075	2 424	-	4 875
Juan de Porras Aguirre	-	2 217	-	-
Piotr Partyga	2 855	2 094	-	2 855
Marcin Prell	-	1 983	2 530	3 704
Marco Antonio Silva Rojas	-	2 704	-	-
Mirosław Skiba	5 857	2 248	1 575	4 282
Feliks Szyszkowiak	4 704	2 248	1 755	4 449
Razem	34 093	24 073	10 057	38 570

6. System kontroli sprawozdań finansowych

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

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

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

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

- linia pierwsza – kontrole wbudowane w poszczególne procesy realizowane przez każdego pracownika oraz jego bezpośredniego przełożonego;
- linia druga – jednostki wspierające kierownictwo w zakresie identyfikacji i zarządzania ryzykiem oraz jednostki weryfikujące efektywność działania pierwszej linii;
- linia trzecia – jednostka audytu wewnętrznego, która bada adekwatność i skuteczność działania pierwszej i drugiej linii.

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

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

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

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

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

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

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

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

Kontrola wewnętrzna zgodnie z Ustawą Sarbanes-Oxley

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

Wspólnie z Korporacyjnym Departamentem Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander i Audytorem Zewnętrznym uzgodniono, że w 2014 r. certyfikacja SOX obejmie kluczowe obszary działalności Banku Zachodniego WBK S.A. z zastosowaniem rozwiązań i metodologii opartej na podejściu Grupy Santander. Zakres prac został opracowany, biorąc pod uwagę czynniki ryzyka szczególnie istotne dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych i z uwzględnieniem lokalnego środowiska kontrolnego, w tym procesów ostatecznej integracji systemów IT z dawnym Kredyt Bankiem S.A. oraz formalnoprawnego połączenia Banku z Domem Maklerskim BZ WBK S.A., który do końca października 2014 r. funkcjonował jako odrębna spółka zależna. Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego zostało przeprowadzone przez wyspecjalizowaną jednostkę „drugiej linii”. Testom skuteczności podlegały procesy i kontrole kluczowe w obszarze biznesowym oraz informatycznym, a także kontrole na poziomie podmiotu (Global Framework). Szczególnym wyzwaniem dla badania środowiska kontrolnego w 2014 r. były wspomniane wyżej: finalizacja integracji (głównie w aspekcie zakończenia migracji danych byłego Kredyt Banku do systemów BZ WBK) oraz włączenie Domu Maklerskiego w struktury Banku. W wyniku tego badania nie stwierdzono negatywnego wpływu zachodzących zmian na skuteczność środowiska kontrolnego Banku Zachodniego WBK S.A.

Wyniki przeprowadzonych badań i testów stanowią podstawę oświadczeń o skuteczności środowiska kontrolnego, składanych przez kierownictwo Banku.

Kierownictwo Banku potwierdziło, iż w Grupie Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. – w ramach certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley realizowanej za rok 2014 – nie wystąpiły zdarzenia, które w istotny sposób wpłynęłyby na przebieg badanych procesów oraz efektywność środowiska kontroli wewnętrznej nad sprawozdawczością finansową.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

Zgodnie z § 32 pkt 10 Statutu Banku Zachodniego WBK S.A. oraz obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi, w dniu 11 czerwca 2014 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu oraz badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i jego Grupy Kapitałowej odpowiednio za I półrocze i cały 2014 r. Umowy Banku z Deloitte Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. zostały zawarte na okresy niezbędne do przeprowadzenia wymienionych prac.

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

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

Wynagrodzenie audytora

Poniziej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o umowy zawarte w 2014 r. i 2013 r.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	w tys. zł	
	Rok obrotowy kończący się 31.12.2014	Rok obrotowy kończący się 31.12.2013
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej ¹⁾	1 813	2 620
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych ²⁾	1 069	650
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej ³⁾	2 048	920
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych	468	-
Wynagrodzenie z tytułu usług innych niż poświadczające ⁴⁾	20	2 804

- 1) Wynagrodzenie za badanie wykonane w 2014 r. w oparciu o następujące umowy z Bankiem Zachodnim WBK S.A.:
- Umowa o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 27 czerwca 2014 r.,
 - Umowa o badanie pakietu konsolidacyjnego z dnia 27 czerwca 2014 r.
- Wynagrodzenie za usługi wykonane w 2013 r. w oparciu o następujące umowy z Bankiem Zachodnim WBK S.A.:
- Umowa z dnia 13 czerwca 2013 r. o badanie sprawozdań finansowych, tj. skróconego śródrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 m-cy oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 12 m-cy.
 - Umowa z dnia 13 czerwca 2013 r. o badanie pakietu konsolidacyjnego za okres 6 i 12 m-cy.
- 2) Zawiera wynagrodzenie za badanie wykonane w 2014 r. dla Grupy SCB w oparciu o umowę z dnia 19 grudnia 2014 r. w sprawie badania sprawozdań finansowych oraz badania i przeglądu pakietu konsolidacyjnego.
- 3) Wynagrodzenie za przegląd i inne usługi poświadczające wykonane w 2014 r. w oparciu o:
- Aneks z dnia 17 grudnia 2014 r. w sprawie przeglądu ujawnień w ramach III Filaru i przechowywanych aktywów (do umowy o przegląd i badanie sprawozdań finansowych z dnia 27 czerwca 2014 r.),
 - Aneks z dnia 12 grudnia 2014 r. w sprawie systemu kontroli wewnętrznej SOX (do umowy o badanie pakietu konsolidacyjnego z dnia 27 czerwca 2014 r.)
- Kwota za 2013 r. zawiera wynagrodzenie za badanie prawidłowości systemu kontroli wewnętrznej SOX przeprowadzone w oparciu o aneks do umowy z dnia 13 czerwca 2013 r. o badanie pakietu konsolidacyjnego oraz wynagrodzenie za przegląd ujawnień w ramach III filaru i przechowywanych aktywów w oparciu o aneks do umowy z dnia 13 czerwca 2013 r. o badanie sprawozdań finansowych.
- 4) Wynagrodzenie za usługi wykonane w 2014 r. w oparciu o Umowę z dnia 15 grudnia 2014 r. w sprawie przeprowadzenia uzgodnionych procedur w odniesieniu do Projektu Jessica za 2014 r. Kwota za 2013 r. dot. m.in. umowy w sprawie rozważanej akwizycji.

7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2014 r. nie toczyły się postępowania przed sądem lub organami administracji państwowej dotyczące zobowiązań/wierzytelności Banku lub spółek zależnych, których wartość stanowiłaby 10% i więcej kapitałów własnych Grupy.

Wartość spraw sądowych z udziałem Grupy BZ WBK S.A.	w mln zł	
	31.12.2014	31.12.2013
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	176,7	79,4
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	182,3	200,2
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	5,1	60,8
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	364,1	340,4
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	2,0%	2,4%
Wartość istotnych zakończonych postępowań	187,3	91,2