

**ŁAD KORPORACYJNY
W GRUPIE KAPITAŁOWEJ
BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.
W 2012 ROKU**

2012



WBK | Bank Zachodni WBK S.A.

SPIS TREŚCI

I.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2012 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	11
7.	Wszczęte postępowania sądowe	13

I. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2012 r.

1. Uwagi wstępne

Informacje zawarte w niniejszym rozdziale spełniają wymogi raportu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, które zostały 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., sporządzenie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2012 r.” zgodnie z przepisami „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” (§ 91 ust. 5 pkt 4) oraz opublikowanie go 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 2012 r., zawarte są w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, stanowiącym załącznik do Uchwały nr 20/1287/2011 Rady Giełdy z dnia 19 października 2011 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 weszła w życie z dniem 1 stycznia 2012 r. i obowiązywała do końca grudnia 2012 r. Pierwotny tekst 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 do końca 2012 r. znowelizowany zbiór dobrych praktyk został przyjęty do stosowania w Banku Zachodnim WBK S.A. uchwałą Zarządu Banku nr 142/2011 z dnia 6 grudnia 2011 r., a następnie zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. W grudniu 2012 r. podjęto przygotowania do wdrożenia kolejnej nowelizacji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”, które zostały wprowadzone Uchwałą Rady Giełdy nr 19/130/2012 z 21 listopada 2012 r. i obowiązują od 1 stycznia 2013 r. Zmiany dotyczą przede wszystkim kwestii organizowania przez spółki giełdowe elektronicznych walnych zgromadzeń.

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 2012 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

Według danych w dyspozycji Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2012 r., akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku był Banco Santander S.A. z siedzibą w Santander. Udział spółki w kapitale zakładowym oraz w głosach na Walnym Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 94,23% i obniżył się w ciągu roku o 2,02 p.p. w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego Banku (ze skutkiem od 9 sierpnia 2012 r.) poprzez emisję 1 561 618 akcji serii I, którą w całości objął Europejski Bank Odbudowy i Rozwoju (EBOiR) w drodze subskrypcji prywatnej. Pozostałe akcje Banku Zachodniego WBK S.A. znajdowały się w wolnym obrocie giełdowym.

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji		Liczba głosów na WZA		Udział akcji w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów na WZA	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Banco Santander S.A.	70 334 512	70 334 512	70 334 512	70 334 512	94,23%	96,25%
Pozostali	4 303 119	2 741 501	4 303 119	2 741 501	5,77%	3,75%
Razem	74 637 631	73 076 013	74 637 631	73 076 013	100,0%	100,0%

W dniu 4 stycznia 2013 r. dokonano wpisu do rejestru handlowego połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. oraz podwyższenia kapitału zakładowego połączonego banku. Połączenie nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku Kredyt Banku na Bank Zachodni WBK S.A. (połączenie przez przejęcie) w zamian za akcje nowej emisji serii J w liczbie 18 907 458 wydane wszystkim akcjonariuszom Kredyt Banku S.A. zgodnie z ustalonym parytetem wymiany, tj. 6,96 akcji połączeniowych za 100 akcji Kredyt Banku S.A. KBC Bank NV - większościowy akcjonariusz Kredyt Banku S.A. - otrzymał 15 125 966 akcji połączeniowych reprezentujących 16,17% ogólnej liczby głosów na WZ Banku Zachodniego WBK S.A., stając się drugim po Banco Santander S.A. akcjonariuszem posiadającym udział przekraczający 5% głosów.

W wyniku powyższych działań na dzień 4 stycznia 2013 r. struktura akcjonariatu połączonego banku wyglądała następująco:

Właściciel akcji	Liczba posiadanych akcji	Udział akcji w kapitale zakładowym	Liczba głosów na WZ	Udział akcji w ogólnej liczbie głosów na WZ
Banco Santander S.A.	70 334 512	75,19%	70 334 512	75,19%
KBC NV	15 125 966	16,17%	15 125 966	16,17%
Pozostali	8 084 611	8,64%	8 084 611	8,64%
Razem	93 545 089	100,0%	93 545 089	100,0%

Szczegółowe informacje nt. ww. zdarzeń zawarte są w rozdziale VI „Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.” pt. „Ważne przedsięwzięcia, wydarzenia i informacje”, w sekcji „Fuzja prawna z Kredyt Bankiem S.A.”.

W „Umowie inwestycyjnej” z dnia 27 lutego 2012 r., zawartej pomiędzy Banco Santander S.A. i KBC Bank NV w związku z zamiarem połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A., Banco Santander S.A. zobowiązał się pomóc KBC Bank NV - bezpośrednio po fuzji - w obniżeniu udziału w połączonym banku z poziomu powyżej 16% do poziomu poniżej 10%. W tym celu podejmie działania zmierzające do zaoferowania akcji belgijskiego banku inwestorom. Zamiarem KBC Bank NV jest też zbycie pozostałych udziałów.

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 Akcjonariuszy.

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

Struktura kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31.12.2011 r., 31.12.2012 r. i 4.01.2013 r.

Data zmiany	Seria	Emisja	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii wg ceny nominalnej (w zł)
do 9.07.2012	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
do 4.01.2013						
od 4.01.2013						
	Suma				93 545 089	935 450 890

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 Zgromadzenie

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 10 maja 2012 r. odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. (ZWZ), które zatwierdziło sprawozdania przedłożone przez Zarząd i Radę Nadzorczą za 2011 r., udzieliło członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania obowiązków w poprzednim roku, powołało nowego członka Rady Nadzorczej, ustaliło ogólne zasady zmiennego wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie oraz uchwaliło podział zysku netto i wypłatę dywidendy w wysokości 8 zł na akcję. ZWZ podjęło też uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii I bez prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, dokonania odpowiedniej zmiany w Statucie Banku oraz podjęcia działań zmierzających do dopuszczenia i wprowadzenia przedmiotowych akcji do obrotu na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 30 lipca 2012 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) Banku Zachodniego WBK S.A., na którym zaprezentowano najważniejsze elementy planu połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A., opinię biegłego rewidenta na temat tego dokumentu, a także wszelkie istotne zmiany w zakresie aktywów i pasywów w okresie między dniem sporządzania planu połączenia a podjęciem uchwały o połączeniu. NWZ podjęło uchwałę w sprawie połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A., podwyższenia kapitału zakładowego Banku Zachodniego WBK S.A., zmiany jego statutu, dematerializacji akcji serii J i ubiegania się o ich dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 13 lutego 2013 r. odbyło się kolejne Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A., które powołało dwóch nowych członków Rady Nadzorczej zgłoszonych przez akcjonariuszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz KBC BANK NV.

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. do odtworzenia w późniejszym 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 wiąże 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 2012 r. Statut Banku Zachodniego WBK S.A. został zmieniony dwukrotnie. Obie zmiany odnosiły się do § 10 Statutu i dotyczyły podwyższenia kapitału zakładowego spółki poprzez emisję akcji.

- Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 10 maja 2012 r. kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podwyższony o kwotę 15 616 180 zł do kwoty 746 376 310 zł w drodze emisji 1 561 618 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 10,00 złotych każda.
- Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 lipca 2012 r. kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podwyższony o kwotę 189 074 580 zł do kwoty 935 450 890 zł w drodze emisji 18 907 458 akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 10,00 zł każda (tzw. akcje połączeniowe).

Rada Nadzorcza

Skład Rady Nadzorczej

Poniżej zaprezentowano skład Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2012 r. w porównaniu ze stanem sprzed dwunastu miesięcy.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	L.p.	Skład na 31.12.2012	L.p.	Skład na 31.12.2011
Przewodniczący Rady Nadzorczej:	1.	Gerry Byrne	1.	Gerry Byrne
Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej:	2.	José Manuel Varela	2.	José Manuel Varela
	3.	José Antonio Alvarez	3.	José Antonio Alvarez
	4.	Witold Jurcewicz	4.	Witold Jurcewicz
Członkowie Rady Nadzorczej:	5.	José Luis de Mora	5.	José Luis de Mora
	-	-	6.	Piotr Partyga
	6.	John Power	7.	John Power
	7.	Jerzy Surma	-	-

Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. w składzie na dzień 31 grudnia 2012 r. została powołana przez Walne Zgromadzenie z 20 kwietnia 2011 r. na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Jedynym wyjątkiem jest p. Jerzy Surma, który został członkiem Rady Nadzorczej na mocy uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 10 maja 2012 r. W tym samym dniu p. Piotr Partyga złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej w związku z powołaniem go do składu Zarządu Banku nowej kadencji.

Na dzień 31 grudnia 2012 r. status niezależnego członka Rady posiadały następujące osoby: p. Witold Jurcewicz, p. John Power i p. Jerzy Surma.

W dniu 13 lutego 2013 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A. powołało dwóch nowych członków Rady Nadzorczej, tj. p. Davida R. Hextera oraz p. Guya Libota, którzy zostali zgłoszeni przez akcjonariuszy Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju oraz KBC Bank NV.

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

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.

Trzech członków Rady Nadzorczej pisemnie potwierdziło swoją niezależność od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką. Statut Banku przewiduje, że przynajmniej dwóch członków powinno 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 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 Nadzoru nad Ryzykiem oraz Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Skład Komitetów Rady Nadzorczej na dzień 31.12. 2012 r.

Komitet Rady Nadzorczej	Funkcja	L.p.	Skład Komitetu
Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności	Przewodniczący:	1.	John Power
		2.	Witold Jurcewicz
	Członkowie:	3.	Jerzy Surma
		4.	José Manuel Varela
Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem	Przewodniczący:	1.	John Power
		2.	Witold Jurcewicz
	Członkowie:	3.	Jerzy Surma
		4.	José Manuel Varela
Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń	Przewodniczący:	1.	Gerry Byrne
	Członkowie:	2.	José Antonio Alvarez
		3.	José Luis de Mora

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności sprawuje nadzór nad procesem sporządzania sprawozdawczości finansowej Banku, zapewniając odpowiednią jakość sprawozdań finansowych i praktyk w zakresie ujawniania informacji, a także ich zgodność z prawem, wymogami KNF i zasadami rachunkowości. Ponadto ocenia efektywność systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem (finansowym i niefinansowym), a także monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Członkowie Komitetu otrzymują raporty od audytora zewnętrznego i regularnie odbywają spotkania z udziałem przedstawicieli audytu wewnętrznego i zewnętrznego (bez udziału przedstawicieli Zarządu Banku), a także z Członkiem Zarządu nadzorującym Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności oraz Pion Zarządzania Ryzykiem. Większość składu Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności stanowią niezależni Członkowie Rady.

Komitet ds. Nadzoru nad Ryzykiem przekazuje Radzie Nadzorczej wnioski i rekomendacje dotyczące ogólnej struktury i zasad zarządzania ryzykiem, 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 monitoruje wewnętrzne mechanizmy kontrolne.

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. Na każdym posiedzeniu kworum stanowią dwaj członkowie.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń rekomenduje Radzie Nadzorczej odpowiednie polityki i praktyki w zakresie wynagradzania, przeprowadza coroczny przegląd wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz systemu premiowania członków Zarządu, 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. Na każdym posiedzeniu kworum stanowią dwaj członkowie.

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 Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec 2011 r. i 2012 r. wraz z podziałem odpowiedzialności funkcjonalnej członków.

Funkcja w Zarządzie	L.p.	Skład na dzień 31.12.2012	Nadzorowany obszar 2012 rok	L.p.	Skład na dzień 31.12.2011	Nadzorowany obszar 2011 rok
Prezes Zarządu:	1.	Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu	1.	Mateusz Morawiecki	Jednostki podległe bezpośrednio: Pion Kredytowy, Obszar Audytu Wewnętrznego, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Departament Wealth Management, Biuro Bancassurance
	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem	2.	Andrzej Burliga	Pion Zarządzania Ryzykiem
	3.	Eamonn Crowley	Pion Zarządzania Finansami	3.	Eamonn Crowley	Pion Finansów
	-	-	-	4.	Justyn Konieczny	Obszar Equity
	4.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej	5.	Michael McCarthy	Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej
	5.	Piotr Partyga	Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi	6.	Janusz Krawczyk	Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi
	6.	Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets	7.	Juan de Porras Aguirre	Pion Global Banking & Markets
	7.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności	8.	Marcin Prell	Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności
	8.	Marco Antonio Silva Rojas	Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej	-	-	-
	9.	Miroslaw Skiba	Pion Bankowości Detalicznej	9.	Miroslaw Skiba	Pion Bankowości Detalicznej
10.	Feliks Szyszkowiak	Pion Wspierania Biznesu	10.	Feliks Szyszkowiak	Pion Wspierania Biznesu	

W 2012 r. w składzie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. miały miejsce następujące zmiany:

- W dniu 8 maja 2012 r. do wiadomości publicznej podano informację, iż dwaj członkowie Zarządu, tj. p. Justyn Konieczny (nadzorujący Obszar Equity) oraz p. Janusz Krawczyk (nadzorujący Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi) podjęli decyzję o nieubieganiu się o wybór na kolejną kadencję rozpoczynającą się 10 maja 2012 r.
- W dniu 10 maja 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. powołała na nową kadencję wszystkich ubiegających się o nominację członków dotychczasowego Zarządu oraz p. Piotra Partygę, który zastąpił p. Janusza Krawczyka w funkcji szefa Pionu Zarządzania Zasobami Ludzkimi.
- W dniu 30 sierpnia 2012 r. Rada Nadzorcza Banku Zachodniego WBK S.A. podjęła uchwałę w sprawie powołania na Członka Zarządu - z dniem 3 września 2012 r. - p. Marco Antonio Silva Rojas, któremu powierzono zarządzanie Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej wydzielonym z dotychczasowego Pionu Finansów. Pozostałe obszary działalności, obejmujące w szczególności zarządzanie aktywami i pasywami, zostały przeniesione do Pionu Zarządzania Finansami pod nadzorem p. Eamonna Crowley sprawującego funkcję Członka Zarządu Banku.

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 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 - udzielić upoważnień do podejmowania takich decyzji komitetom Banku lub innym osobom. Członkowie Zarządu prowadzą sprawy spółki wspólnie, a w szczególności: 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.

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 albo 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 2012 r. obowiązywały zasady wynagradzania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. przyjęte w uchwale nr 35 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 20 kwietnia 2011 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.

Informacje na temat wysokości wynagrodzenia otrzymanego przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. w 2012 r. i w okresie porównywalnym zaprezentowano w notcie objaśniającej nr 45 zawartej w „Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2012 rok”.

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

Członkowie Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. zawarli umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku niepowołania na nową kadencję lub odwołania członkom Zarządu przysługuje jednorazowa odprawa. Odprawa nie przysługuje w przypadku przyjęcia propozycji dalszego zatrudnienia w strukturach Banku/Grupy.

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

Na dzień 31 grudnia 2012 r. i 31 grudnia 2011 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. W związku z wygaśnięciem w 2010 r. i 2011 r. odpowiednio drugiej i trzeciej edycji programu motywacyjnego bez wykonania praw, członkowie Zarządu posiadają obecnie warunkowe prawo do nabycia akcji z tytułu Programu Motywacyjnego IV. Poniższa tabela zawiera podsumowanie stanu posiadania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. i warunkowych uprawnień do nich przez członków Zarządu na dzień 31 grudnia 2012 i 31 grudnia 2011 r.

Członkowie Zarządu	31.12.2012		31.12.2011	
	Ilość akcji BZ WBK	Liczba uprawnień	Ilość akcji BZ WBK	Ilość uprawnień
Mateusz Morawiecki	3 591	10 120	3 591	10 120
Andrzej Burliga	1 606	4 282	1 606	4 282
Eamonn Crowley	-	4 003	-	4 003
Justyn Konieczny *			3 591	5 283
Janusz Krawczyk *			3 397	3 854
Michael McCarthy	-	4 875	-	4 875
Piotr Partyga **	-	2 855		
Juan de Porras Aguirre	-	-	-	-
Marcin Prell	2 530	3 704	2 530	3 704
Marco Antonio Silva Rojas ***	-	-		
Miroslaw Skiba	1 575	4 282	1 575	4 282
Feliks Szyszkowiak	1 755	4 449	3 438	4 449
Razem	11 057	38 570	19 728	44 852

* P. Justyn Konieczny oraz p. Janusz Krawczyk zrezygnowali z ubiegania się o wybór na kolejną kadencję rozpoczynającą się 10 maja 2012 r.

** P. Piotr Partyga został powołany do składu Zarządu na nową kadencję przez Radę Nadzorczą BZ WBK S.A. w dniu 10 maja 2012 r.

*** P. Marco Antonio Silva Rojas został powołany do składu Zarządu w dniu 30 sierpnia 2012 r. ze skutkiem od 3 września 2012 r.

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.

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 konsolidowanych spółek zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w Radach Nadzorczych poszczególnych podmiotów.

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za poprawność danych oraz ich zgodność z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego akceptację.

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 znacząca i niezależna organizacja w strukturach Grupy Santander. Nakłada to na nią obowiązek wdrożenia, utrzymania i przeprowadzenia oceny efektywności środowiska kontroli wewnętrznej zgodnie z wymogami w/w ustawy.

Wspólnie z Departamentem Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander i Audytorem Zewnętrznym uzgodniono, że w 2012 r. certyfikacja SOX obejmie kluczowe obszary działalności Banku Zachodniego WBK S.A. z zastosowaniem rozwiązań i metodologii opartej na podejściu Grupy Santander S.A. Zakres prac został opracowany z uwzględnieniem czynników ryzyka szczególnie istotnych dla prawidłowości i rzetelności sprawozdań finansowych. Badanie konstrukcji i efektywności środowiska kontrolnego zostało przeprowadzone przez wyspecjalizowaną jednostkę "drugiej linii". Testom efektywności podlegały procesy i kontrole kluczowe w obszarze biznesowym oraz informatycznym, a także kontrole na poziomie podmiotu (Global Framework).

Wyniki przeprowadzonych 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 2012 r. – 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 10 maja 2012 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) jako podmiotu uprawnionego do przeprowadzenia przeglądu i badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej odpowiednio za I półrocze 2012 r. i cały 2012 r. 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 obrachunkowego.

Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (dawniej: Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z tytułu badania/przeglądu sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w oparciu o umowy zawarte z w 2011 r. i 2012 r.

Wynagrodzenie audytora zewnętrznego	w tys. zł	
	Rok obrotowy kończący się 31.12.2012*	Rok obrotowy kończący się 31.12.2011**
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostki dominującej	927	860
Wynagrodzenie z tytułu badania w odniesieniu do jednostek zależnych	386	365
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostki dominującej	1 510	860
Wynagrodzenie z tytułu innych usług poświadczających, w tym przeglądu w odniesieniu do jednostek zależnych	74	85

Wynagrodzenie otrzymane w oparciu o następujące umowy:

- * 1) "Umowę o badanie pakietu konsolidacyjnego" (za I półrocze 2012 r.) z dnia 10 maja 2012 r.; 2) "Umowę o przegląd sprawozdań finansowych" z dnia 10 maja 2012 r.; 3) "Umowę o badanie sprawozdań finansowych" z dnia 12 października 2012 r. z aneksem nr 1; 4) "Umowa o badanie pakietu konsolidacyjnego" (za II półrocze 2012 r.) z dnia 12 października 2012 r. z aneksem nr 1; 5) "Umowę o przegląd sprawozdań finansowych" (za 9 miesięcy) z dnia 5 listopada 2012 r.
- ** 1) "Umowę o badanie i przegląd sprawozdań finansowych" z dnia 6 czerwca 2011 r. oraz 2) "Umowę o badanie pakietu konsolidacyjnego" z dnia 6 czerwca 2011 r.

7. Wszczęte postępowania sądowe

Na dzień 31 grudnia 2012 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	
	31.12.2012	31.12.2011
Wartość przedmiotu sporu w sprawach z powództwa Grupy	44,4	44,6
Wartość przedmiotu sporu w sprawach, w których Grupa jest pozwany	81,3	132,1
Wartość wierzytelności Grupy w sprawach o układ lub upadłość	9,7	7,5
Wartość wszystkich prowadzonych spraw sądowych	135,4	184,2
Udział [%] spraw sądowych w kapitale własnym	1,5%	2,5%
Wartość istotnych zakończonych postępowań	100,0	48,7