

# **Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Zachodnim WBK SA w 2007 r.**

## **Wstęp**

Bank Zachodni WBK S.A., realizując postanowienia uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe, przedstawia raport o stosowaniu przez Bank zasad ładu korporacyjnego w 2007 r.

## **I. Wskazanie zasad, które nie były przestrzegane w 2007 roku**

- Bank przywiązuje dużą wagę do tego, aby być postrzegany jako spółka przyjazna dla inwestorów. Dlatego też, decydując się na pełne stosowanie dobrych praktyk, Bank przyjął na siebie określone obowiązki. W wyniku tych decyzji, zmieniony został Statut Banku oraz regulaminy funkcjonowania rady i zarządu. Tym samym, Bank Zachodni WBK S.A. jako jedna z nielicznych spółek przyjęła do stosowania wszystkie zasady ładu korporacyjnego już od 2002 roku. W kolejnych latach Bank Zachodni WBK S.A. przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2002” oraz „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005”.
- W nawiązaniu do opublikowanego w dniu 22 lutego 2007 raportu rocznego Banku Zachodniego WBK SA, w którym Zarząd Banku oświadczył, że przestrzega zasad ładu korporacyjnego określonych w "Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005" wprowadzonych Uchwałą Nr 44/1062/2004 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, Zarząd potwierdza stosowanie zasad zawartych w Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005 za wyjątkiem zasady nr 42 mówiącej o zmianie biegłego rewidenta przynajmniej raz na pięć lat.  
Zasada ta nie mogła być w pełni przestrzegana, gdyż zgodnie z obowiązującą polityką Grupy, w skład której wchodzi BZ WBK S.A., przyjęta jest zasada posiadania jednej firmy audytorskiej we wszystkich jednostkach Grupy.  
AIB nie zdecydowało się na zmianę audytora, co w pełni odpowiada obowiązującym regulacjom europejskim (dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych), regulujących m.in. zasadę niezależności kluczowego partnera firmy audytorskiej odpowiedzialnej za przeprowadzenie badania, jeśli przynajmniej raz na siedem lat dokonuje się jego zmiany.

## **II. Opis sposobu działania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania**

### **Zwołanie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy (zwane dalej WZA)**

WZA odbywa się w siedzibie Banku, w Warszawie lub w innym miejscu wskazanym w ogłoszeniu o zwołaniu walnego zgromadzenia.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (zwane dalej ZWZA) odbywa się corocznie najpóźniej do końca czerwca. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy (zwane dalej NWZA) zwołuje się w przypadkach oznaczonych w kodeksie spółek handlowych.

ZWZA zwołuje Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku może zwołać Zwyczajne lub Nadzwyczajne WZA w przypadkach określonych w kodeksie spółek handlowych, a także wtedy gdy Zarząd Banku nie zwoła NWZA w terminie dwóch tygodni od daty zgłoszenia takiego żądania przez akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego.

Zwołanie WZA następuje przez ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

Informacja o zwołaniu WZA przekazywana jest w formie raportu bieżącego oraz komunikatu zamieszczanego na stronie internetowej spółki.

Powyższe czynności dokonywane są co najmniej na trzy tygodnie przed terminem WZA.

### **Uprawnienia WZA, zasady podejmowania uchwał oraz ich zaskarżanie**

WZA podejmuje uchwały w sprawach zastrzeżonych do jego kompetencji, w szczególności w przepisach kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego oraz Statucie.

Zgodnie ze Statutem nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały WZA.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie, uchwały zapadają bezwzględną większością głosów.

Zgodnie ze Statutem, uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy, WZA podejmuje większością 75% głosów, po uzyskaniu zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili wniosek o jej rozpatrzenie.

Uchwały WZA są umieszczane w protokole sporządzonym przez notariusza.

Uchwały WZA mogą być zaskarżane do Sądu w trybie i na warunkach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

### **Sposób głosowania**

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych głosowanie jest jawne.

Głosowanie odbywa się przy pomocy komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów, zapewniającego oddawanie głosów w ilości odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminującego - w przypadku głosowania tajnego - możliwości identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy. W razie konieczności, głosowanie może odbyć się bez pomocy komputerowego systemu oddawania głosów.

## **Prawa akcjonariuszy i sposób ich wykonania**

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

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego, mogą żądać zwołania NWZA, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego WZA,
- prawo żądania wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZA,
- prawo przeglądania księgi protokołów z WZA, żądania wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał,
- prawo żądania tajnego głosowania,
- prawo zaskarżenia uchwał WZA w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych,
- prawo żądania udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZA w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Kodeksie spółek handlowych,
- prawo do głosu (akcja daje prawo do jednego głosu na WZA),
- akcjonariusze mogą uczestniczyć w walnym zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

## **III. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów.**

### **1. Zarząd Banku**

#### **Skład osobowy Zarządu Banku**

- Mateusz Morawiecki - Prezes Zarządu
- Janusz Krawczyk
- Declan Flynn
- Justyn Konieczny
- Michał Gajewski
- Jacek Marcinowski
- Feliks Szyszkowiak
- James Murphy
- Marcin Prell
- Andrzej Burliga

## **Zasady działania Zarządu Banku**

### ***Powołanie członków Zarządu***

Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza na okres wspólnej kadencji, która trwa trzy lata.

### ***Uprawnienia Zarządu***

Zarząd zarządza Bankiem i reprezentuje go. Wszelkie sprawy nie zastrzeżone, na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku, należą do zakresu działania Zarządu.

Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są:

- a) Prezes Zarządu samodzielnie,
- b) dwaj członkowie Zarządu działający łącznie, albo członek Zarządu działający łącznie z Prokurentem albo dwaj prokurenci działający łącznie.

Mogą być ustanowieni pełnomocnicy działający samodzielnie albo łącznie z osobą wymienioną w pkt b) albo z innym pełnomocnikiem.

### ***Posiedzenia Zarządu***

Zwoływane są w miarę potrzeb. Zwołuje je Prezes Zarządu z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Zarządu.

Mają one formę:

- a) jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu albo
- b) komunikowania się członków Zarządu przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zgodnie z następującymi zasadami:
  - przedmiotem posiedzenia są sprawy niewymagające tajnego głosowania,
  - członkowie Zarządu przebywają w miejscach określonych przez siebie, ustalonych w odpowiednim czasie.

Posiedzenia Zarządu są protokołowane.

### ***Podejmowanie uchwał***

Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów.

Uchwały Zarządu podejmowane są w głosowaniu jawnym.

Zarząd podejmuje uchwały w głosowaniu tajnym:

- w przypadkach przewidzianych przez prawo,
- w sprawach osobowych,
- na wniosek któregośkolwiek członka Zarządu.

Podjęmowanie uchwał następuje:

- przez bezpośrednie głosowanie na posiedzeniu,
- przez głosowanie za pośrednictwem innego członka Zarządu obecnego na posiedzeniu,
- w trybie pisemnym – przedstawione są wszystkim członkom Zarządu i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu.

## **2. Rada Nadzorcza Banku**

### **Skład osobowy Rady Nadzorczej**

- Aleksander Szwarz - Przewodniczący
- Gerry Byrne - Wiceprzewodniczący
- Waldemar Frąckowiak
- Jacek Ślotała
- John Power
- Aleksander Galos
- James O'Leary
- Maeliosa OhOgartaigh

### **Zasady działania Rady Nadzorczej**

#### ***Powołanie członków Rady Nadzorczej***

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres trzyletniej, wspólnej kadencji. Członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego Rady Nadzorczej wybiera i odwołuje z pełnionej funkcji WZA. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno być członkami niezależnymi, w tym przewodniczący komitetu audytu.

#### ***Uprawnienia Rady Nadzorczej***

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności.

Zgodnie ze Statutem do kompetencji Rady Nadzorczej należy w szczególności:

- a) zatwierdzanie, opracowanych przez Zarząd rocznych i wieloletnich planów rozwoju Banku i finansowych planów działalności Banku,
- b) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia i likwidacji jednostek Banku za granicą,
- c) wyrażanie zgody na dokonywanie inwestycji kapitałowych przez Bank, jeżeli:
  - wartość takiej inwestycji przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, lub
  - wartość takiej inwestycji przekracza 400.000 EURO i jednocześnie gdy w wyniku takiej inwestycji udział Banku w innym podmiocie będzie równy 20% głosów albo przekroczy poziom 20% głosów albo obniży się poniżej poziomu 20% głosów na Walnym

- Zgromadzeniu albo na Zgromadzeniu Wspólników, z wyłączeniem zawierania umów gwarantowania emisji papierów wartościowych, jeżeli łączne zaangażowanie Banku z tytułu tych umów nie przekroczy jednej dziesiątej części sumy funduszy własnych Banku,
- d) wyrażanie zgody na nabywanie, zbywanie lub obciążanie środków trwałych (w rozumieniu ustawy o rachunkowości), a w szczególności nieruchomości, jeżeli wartość środka trwałego przekracza równowartość w złotych polskich 4.000.000 EURO, z wyłączeniem przejęcia nieruchomości na własność Banku, jako wierzyciela hipotecznego w wyniku bezskutecznej licytacji w postępowaniu egzekucyjnym lub przejęcia innego środka trwałego lub papierów wartościowych na własność Banku, jako wierzyciela zabezpieczonego zastawem rejestrowym zgodnie z przepisami ustawy o zastawie rejestrowym i rejestrze zastawów lub wierzyciela zabezpieczonego przewłaszczeniem na zabezpieczenie zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe,
- e) zawieranie w imieniu Banku z członkami Zarządu umów, co do których zawarcia uprawniona jest Rada Nadzorcza, w tym umów o pracę, kontraktów zarządczych, z tym że do złożenia w tym zakresie oświadczenia woli Rada Nadzorcza może wyznaczyć jej Przewodniczącą lub innego członka Rady Nadzorczej,
- f) uchwalanie Regulaminu Zarządu Banku i innych regulaminów przewidzianych w Statucie lub przepisach prawa, a także zatwierdzanie Regulaminu Organizacyjnego Banku i Polityki funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- g) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badania sprawozdania finansowego Banku,
- h) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa,
- i) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku, a także o członkach Zarządu, którym w ramach wewnętrznego podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym i komórka audytu wewnętrznego,
- j) przedstawianie corocznie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku.

### ***Posiedzenia Rady Nadzorczej***

Zwoływane są przez Przewodniczącą Rady Nadzorczej lub jego zastępcę z własnej inicjatywy, na wniosek Zarządu Banku lub na wniosek członka Rady.

Posiedzenia zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.

Mają one formę:

- a) jednoczesnego zgromadzenia członków Rady w jednym miejscu albo
- b) komunikowania się członków Rady przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych zgodnie z następującymi zasadami:
- przedmiotem posiedzenia są sprawy niewymagające tajnego głosowania,
  - członkowie Rady przebywają w miejscach określonych przez siebie, ustalonych w odpowiednim czasie.

Posiedzenia Rady są protokołowane.

### ***Podejmowanie uchwał***

Rada Nadzorcza podejmuje decyzje w formie uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów.

Uchwały Rady Nadzorczej podejmowane są głosowaniu jawnym.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu tajnym:

- w przypadkach przewidzianych przez prawo,
- w sprawach osobowych,
- na wniosek któregośkolwiek członka Zarządu.

Podjęcie uchwały przez radę następuje:

- przez bezpośrednie głosowanie na posiedzeniu,
- przez głosowanie za pośrednictwem innego członka Rady obecnego na posiedzeniu,
- w trybie pisemnym – przedstawione są wszystkim członkom Rady i nabierają ważności po podpisaniu ich przez co najmniej połowę członków Rady, w tym jej Przewodniczącego.

Warunkiem podjęcia uchwały na posiedzeniu jest obecność co najmniej połowy członków Rady i zaproszenie wszystkich jej członków.

### **3. Komitety powołane przez Radę Nadzorczą**

Rada Nadzorcza może powoływać komitety i wyznaczać osoby odpowiedzialne za kierowanie pracami tych komitetów.

W Banku funkcjonują następujące komitety powołane przez Radę Nadzorczą:

- Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki,
- Komitet Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu.

Działalność komitetów ma na celu usprawnienie bieżących prac Rady Nadzorczej poprzez przygotowywanie w trybie roboczym propozycji decyzji Rady Nadzorczej w zakresie wniosków własnych albo przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

#### **A. Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki**

##### ***Skład osobowy Komitetu***

- Gerry Byrne - Przewodniczący
- Jacek Ślotała – Członek.

##### ***Powołanie członków komitetu***

Członkowie Komitetu wybierani są na wstępną kadencję nie przekraczającą okresu trzech lat, po upływie których mogą zostać wybrani ponownie.

### ***Posiedzenia komitetu***

Komitet odbywa przynajmniej trzy regularne posiedzenia w ciągu roku, oraz dodatkowe posiedzenia zwołane na wniosek Przewodniczącego.

Na każdym posiedzeniu kworum stanowić będzie dwóch członków.

### ***Zadania i obowiązki***

Do najważniejszych zadań i obowiązków tego Komitetu należy:

- opiniowanie i rekomendacje dotyczące budżetu niezbędnego do wypełnienia przez Bank jego obowiązków względem społeczności,
- opiniowanie i rekomendacje dotyczące polityki oraz działań związanych z angażowaniem się w życie społeczności lokalnej, tj. dotacje na cele charytatywne,
- badanie sprawozdań Zarządu Banku z realizacji planów działań w zakresie integracji Banku z jego otoczeniem,
- składanie Radzie Nadzorczej rocznych sprawozdań z badania sprawozdań Zarządu Banku.

## **B. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**

### ***Skład osobowy komitetu***

- Gerry Byrne - przewodniczący
- Aleksander Szwarc – członek

### ***Powołanie członków komitetu***

Członkowie Komitetu wybierani są na wstępną kadencję nie przekraczającą okresu trzech lat, po upływie których mogą zostać wybrani ponownie.

### ***Posiedzenia komitetu***

- Komitet odbywa przynajmniej trzy regularne posiedzenia w ciągu roku oraz dodatkowe posiedzenia zwołane na wniosek Przewodniczącego.
- Na każdym posiedzeniu kworum stanowić będzie dwóch członków.

### ***Zadania i obowiązki***

Do najważniejszych zadań i obowiązków tego Komitetu należy:

- rekomendowanie Radzie Nadzorczej odpowiednich polityk i praktyk w zakresie wynagrodzenia,
- przeprowadzanie corocznego przeglądu wynagrodzeń Członków Zarządu Banku,
- rozpatrywanie propozycji wprowadzenia w Banku lub jego spółkach zależnych form wynagradzania do tej pory niestosowanych, w tym systemów motywacyjnych, lub rozpatrywanie propozycji zmian w formach wynagradzania, które już funkcjonują w Banku.



## **C. Komitet Audytu**

### ***Skład osobowy***

- John Power - przewodniczący
- Waldemar Frąckowiak - członek
- Aleksander Galos - członek
- Maeliosa OhOgartaigh - członek

### ***Powołanie członków komitetu***

Osoby powołane na członków Komitetu pełnią swoje funkcje przynajmniej przez okres dwóch kolejnych lat.

Wszyscy członkowie Komitetu muszą posiadać niezbędną wiedzę z zakresu finansów, a przynajmniej jeden z nich powinien posiadać specjalistyczną (fachową) wiedzę z zakresu rachunkowości i finansów.

### ***Posiedzenia komitetu***

Komitet powinien odbywać regularne posiedzenia w ciągu roku w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytorskiego oraz zorganizować dodatkowe posiedzenia, o ile Komitet lub jego Przewodniczący uzna to za konieczne.

### ***Zadania i obowiązki***

Głównym zadaniem Komitetu jest nadzór nad procesem sprawozdawczości finansowej Banku, procesami zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej.

## **IV. Stosowany w banku system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.**

Proces przygotowania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości statutowej jest zautomatyzowany i oparty na skonsolidowanej Księdze Głównej Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. System ten wyposażony jest w automatyczne interfejsy i rekonyliacje.

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Tworzenie Księgi Głównej Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. odbywa się w ramach procesu, który obejmuje specjalistyczne kontrole wewnętrzne. Specjalnemu nadzorowi poddawane są wszelkie manualne korekty lub decyzje zarządcze.

Wszelkie tabele finansowe i dane opisowe przygotowywane są przez zespół sprawozdawczy, dla którego głównym źródłem informacji jest Księga Główna.

Istnieje obowiązek pełnej rekonyliacji sprawozdań przygotowywanych na potrzeby wewnętrzne i statutowe.

Kluczowe osoby odpowiedzialne za poszczególne zbiory danych zobowiązane są do formalnego potwierdzenia zgodności danych ze stanem faktycznym, poprawności ich ujęcia w księgach oraz prezentacji zgodnej z Polityką Rachunkowości obowiązującą w Grupie Banku Zachodniego WBK S.A. Ponadto, sprawozdanie podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za zgodność sprawozdania i prezentowanych w nim danych z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego autoryzację.

Sprawozdanie finansowe podlega też przeglądowi przez Komitet Audytu, który jest organem Rady Nadzorczej.

Ryzyka występujące w procesie raportowania zostały ujęte w odpowiedniej Samoocenie Ryzyka. Podlegają one monitorowaniu w trybie przyjętym przez odpowiednie polityki Grupy.

<b>Data</b>	<b>Imię i nazwisko</b>	<b>Funkcja</b>	<b>Podpis</b>
15-02-2008	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
15-02-2008	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
15-02-2008	Declan Flynn	Członek Zarządu	
15-02-2008	Michał Gajewski	Członek Zarządu	
15-02-2008	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
15-02-2008	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
15-02-2008	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
15-02-2008	James Murphy	Członek Zarządu	
15-02-2008	Marcin Prell	Członek Zarządu	
15-02-2008	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	