

16-04-2014

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

Raport bieżący nr 11/2014

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść uchwał podjętych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 16 kwietnia 2014 r.

**Porządek obrad Walnego Zgromadzenia:**

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2013.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Kredyt Banku S.A.
10. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2013 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
12. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
13. Zmiana Statutu Banku.
14. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii K, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii K, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii K do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii K i upoważnień dla Rady Nadzorczej.
15. Określenie stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
16. Powołanie Rady Nadzorczej na nową kadencję.
17. Powołanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej na nową kadencję.
18. Ustalenie Wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
19. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

**do pkt 2 porządku obrad**

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

**w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia**

§ 1

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

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem powzięcia.

**W głosowaniu w sprawie wyboru Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 4 porządku obrad**

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

**w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje następujący porządek obrad:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia oraz zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. oraz sprawozdania finansowego Banku za rok 2013.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Kredyt Banku S.A.
10. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2013 r. oraz sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z wyników oceny sprawozdań finansowych Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i sprawozdań z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. i grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
12. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.
13. Zmiana Statutu Banku.
14. Podjęcie uchwały w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii K, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii K, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii K do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii K i upoważnień dla Rady Nadzorczej.
15. Określenie stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
16. Powołanie Rady Nadzorczej na nową kadencję.
17. Powołanie Przewodniczącego Rady Nadzorczej na nową kadencję.
18. Ustalenie Wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej.
19. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 5 porządku obrad**

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

**w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013**  
**oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013**

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

§ 1

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

- a) sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. z siedzibą we Wrocławiu za okres od dnia pierwszego stycznia roku dwa tysiące trzynastego /1.01.2013/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/, obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 103 367 046 tys. zł (*słownie sto trzy miliardy trzysta sześćdziesiąt siedem milionów czterdzieści sześć tysięcy złotych*),
  - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące trzynastego /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 611 471 tys. zł (*miliard sześćset jedenaście milionów czterysta siedemdziesiąt jeden tysięcy złotych*),
  - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące trzynastego /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 1 447 186 tys. zł (*miliard czterysta czterdzieści siedem milionów sto osiemdziesiąt sześć tysięcy złotych*),
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące trzynastego /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2 717 695 tys. zł (*dwa miliardy siedemset siedemnaście milionów sześćset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych*),
  - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące trzynastego /31.12.2013/ kapitał własny w kwocie 13 584 432 tys. zł (*trzynaście miliardów pięćset osiemdziesiąt cztery miliony czterysta trzydzieści dwa tysiące*),
  - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 6 porządku obrad**

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

**w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej**  
**Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013 oraz sprawozdania**  
**z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013**

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

§ 1

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

- a) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za okres od dnia pierwszego stycznia dwa tysiące trzynastego roku /1.01.2013/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 106 089 036 tys. zł (*sto sześć miliardów osiemdziesiąt dziewięć milionów trzydzieści sześć tysięcy złotych*),
  - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące trzynastego roku /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 014 611 tys. zł (*dwa miliardy czternaście milionów sześćset jedenaście tysięcy złotych*) [w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 32 283 tys. zł (*trzydzieści dwa miliony dwieście osiemdziesiąt trzy tysiące złotych*)],
  - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące trzynastego roku /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 1 851 124 tys. zł (*miliard osiemset pięćdziesiąt jeden milionów sto dwadzieścia cztery tysiące złotych*) [w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 32 289 tys. zł (*trzydzieści dwa miliony dwieście osiemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych*)],
  - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące trzynastego roku /1.01.2013/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/ wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 2 722 294 tys. zł (*dwa miliardy siedemset dwadzieścia dwa miliony dwieście dziewięćdziesiąt cztery tysiące złotych*),
  - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące trzynastego roku /31.12.2013/ kapitał w kwocie 14 482 943 tys. zł (*czternaście miliardów czterysta osiemdziesiąt dwa miliony dziewięćset czterdzieści trzy tysiące złotych*),
  - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 7 porządku obrad**

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

**w sprawie podziału zysku, dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy**

Działając na podstawie art. 348 § 3 i art. 395 §2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2013 do dnia 31.12.2013 w kwocie 1 611 470 500,29 zł (*miliard sześćset jedenaście milionów czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset złotych 29/100*), w następujący sposób:
  - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 1 000 932 452,30 zł (*miliard dziewięćset trzydzieści dwa tysiące czterysta pięćdziesiąt dwa złote 30/100*),
  - na kapitał rezerwowi przeznacza się kwotę 610 538 047,99 zł (*sześćset dziesięć milionów pięćset trzydzieści osiem tysięcy czterdzieści siedem złotych 99/100*),
2. W podziale dywidendy uczestniczy 93 545 089 akcji (*słownie dziewięćdziesiąt trzy miliony pięćset czterdzieści pięć tysięcy zero osiemdziesiąt dziewięć*) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J

Dywidenda na 1 akcję wynosi 10,70 zł.

Dywidenda będzie wypłacona Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku Zachodniego WBK S.A. na koniec dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 2 maja 2014 roku.

Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 16 maja 2014 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Rekomendacja Zarządu Banku dotycząca propozycji wypłacenia dywidendy**

Poniżej przedstawiono argumenty na poparcie zgłoszonej propozycji wypłacenia dywidendy za 2013r. w wysokości 10,70 PLN za akcję, tj. na poziomie 62% zysku netto Banku i 50% w odniesieniu do zysku netto Grupy BZWBK należnego udziałowcom Banku.

O dobrej sytuacji finansowej Grupy świadczą następujące wskaźniki:

Wskaźnik wypłacalności Grupy	13,92%
Wskaźnik wypłacalności Banku	15,22%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy	11,41%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku	12,63%

Wskaźniki te zostały wyliczone przy założeniu, że dywidenda zostanie wypłacona na zaproponowanym poziomie.

Zarząd uważa, że:

- 1) poziom zysków zatrzymanych pozwala na realizację strategii przyjętej przez Bank/Grupę i zapewnia właściwą równowagę między wykorzystaniem kapitału oraz jego wzrostem;

- 2) istniejąca baza kapitałowa odzwierciedla ostrożne podejście i akceptowalny poziom ryzyka związanego z bieżącą oraz przyszłą działalnością Banku oraz zapewnia bezpieczeństwo depozytów klientów;
- 3) Bank wypełnia zalecenia wydane przez KNF w grudniu 2013 roku dotyczące wypłaty dywidendy.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

*do pkt 8 porządku obrad*

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Prezesowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Burlidze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Eamonnowi Crowley – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 291 451 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 291 451 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 291 451 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi McCarthy – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Partydze – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Juanowi de Porrás Aguirre – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 607 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 607 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 607 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marcinowi Prellowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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



§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marco Antonio Silva Rojas – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mirosławowi Skibie – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Zarządu Spółki**

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 9 porządku obrad**

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

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

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Maciejowi Bardanowi – Prezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Umberto Arts – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mariuszowi Kaczmarkowi – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Zbigniewowi Kudaś – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Śledziewskiemu – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

## §1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Piotrowi Sztrauch – Wiceprezesowi Zarządu Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

*do pkt 10 porządku obrad*

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

#### **w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej**

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

## § 1

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.: z jej działalności za okres od 1. 01. 2013 r. do 31. 12. 2013 r., z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2013, sprawozdania z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. i wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2013, oraz ocenę działalności Grupy BZ WBK w 2013 r., stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Załącznik**

#### **I. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2013 ROKU**

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

1.1. Na dzień 1 stycznia 2013 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan José Manuel Varela
- Członkowie Rady Nadzorczej:
  - Pan José Antonio Alvarez
  - Pan Witold Jurcewicz
  - Pan José Luis de Mora
  - Pan John Power
  - Pan Jerzy Surma

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 13 lutego 2013r. powołało do składu Rady Nadzorczej:
  - Pana Davida Hextera,

- Pana Guy Libot.
- Pan Guy Libot złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej z dniem 2 kwietnia 2013r. w związku ze sprzedażą wszystkich akcji BZ WBK będących w posiadaniu KBC Bank NV.

### 1.3. Niezależność Członków Rady Nadzorczej

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady na dzień 31 grudnia 2013r. posiadali:

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

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

## 2. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2013 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 94,6%.

## 3. FUZJA PRAWNA ORAZ PROCES POŁĄCZENIA Z KREDYT BANKIEM S.A.

- W dniu 4 stycznia 2013 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, dokonał wpisu do rejestru połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. Bank Zachodni WBK S.A. (bank przejmujący) wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki Kredyt Banku S.A. (bank przejęty), który został rozwiązany bez postępowania likwidacyjnego.
- Rada Nadzorcza sprawowała niezależny nadzór nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku, który został ustanowiony z uwagi na jego skalę oraz znaczący wpływ na połączoną organizację, rynek, akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych, a także pracowników. Nadzór nad przebiegiem procesu połączenia sprawował niezależny Członek Rady, Pan John Power, oddelegowany przez Radę do tego zadania. Wykonując powierzone zadanie, Pan John Power informował Radę o aktualnym postępie prac w ramach poszczególnych etapów Programu Połączenia oraz udzielał Członkom Rady pełnych wyjaśnień we wszystkich kwestiach dotyczących procesu połączenia.
- Rada odnotowała, że zgodnie z przyjętym harmonogramem, do końca 2013 r. Bank zakończył z sukcesem trzy pierwsze etapy procesu integracji: fuzja prawna, integracja sieci oddziałów, migracja marki i dysponuje w pełni zintegrowanymi strukturami organizacyjnymi, jednolitą ofertą produktów i usług, prowadzi spójną pod względem jakości i procedur obsługę klienta oraz działa pod wspólną marką „Bank Zachodni WBK”. Jednocześnie, mimo dużej liczby i złożoności projektów biznesowych i informatycznych prowadzonych w ramach programu integracji, dzięki przyjętemu podejściu do planowania i wdrażania zmian ograniczono do minimum niedogodności dla klientów, powstające z powodu prac integracyjnych. Obecnie Bank realizuje ostatni etap integracji, który przewiduje fuzję systemów IT i potrwa do końca 2014 r.
- Rada Nadzorcza monitorowała proces realizacji synergii, uzyskiwanych dzięki ujednoczeniu modelu działania, oferty produktów, procedur obsługi i procesów technologicznych. W szczególności Rada monitorowała efektywność i aktualne trendy w zakresie wyników sprzedażowych i finansowych sieci oddziałów byłego Kredyt Banku.

#### 4. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2013 ROKU

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2013 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku. Oprócz przedstawionych wyżej kwestii związanych z niezależnym nadzorem nad procesem połączenia Banku Zachodniego WBK i Kredyt Banku najważniejsze sprawy obejmowały:

- Rada Nadzorcza działała w oparciu o przyjęty harmonogram posiedzeń i ramowy plan pracy. Tematyka każdego z posiedzeń była rozszerzana, w zależności od potrzeb, o bieżące sprawy biznesowe, sprawy wnoszone do rozpatrzenia przez Zarząd Banku oraz wszelkie inne sprawy, których umieszczenie w porządku obrad Rada uznała za konieczne.
- Rada Nadzorcza występowała do Zarządu Banku i otrzymywała wyczerpujące materiały oraz raporty w sprawach objętych porządkiem posiedzeń, a także dotyczące wszystkich innych spraw istotnych dla Banku w związku z prowadzoną działalnością.
- Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada Nadzorcza prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank i Grupę BZ WBK oraz przygotowywanych na ich podstawie aktualnych prognoz, z uwzględnieniem występujących trendów biznesowych i operacyjnych, szans i zagrożeń, odchyłeń od Planu oraz podejmowanych przez Zarząd Banku działań zarządczych. Podstawą oceny były okresowe raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku.
- Rada Nadzorcza na bieżąco śledziła aktualne prognozy makroekonomiczne i rynkowe oraz ich wpływ na polską gospodarkę, a także na działalność i wyniki finansowe oraz biznesowe Banku i Grupy BZ WBK.
- Rada Nadzorcza otrzymywała informacje na temat najważniejszych trendów w sektorze bankowym i wynikach banków konkurencyjnych, pozycji BZ WBK na tym tle oraz prognoz dotyczących tendencji w sektorze.
- Rada Nadzorcza zwracała się z wnioskami o przedstawienie informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do wyzwań związanych z zapewnieniem finansowania, płynnością, zarządzaniem kapitałem, zarządzaniem ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym, a także zarządzaniem kosztami.
- Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania dla połączonego Banku Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych różnych scenariuszach oraz podejmowanych działaniach w zakresie pozyskania dodatkowego finansowania. W ramach dywersyfikacji źródeł finansowania Banku Rada Nadzorcza zatwierdziła wniosek Zarządu Banku w sprawie oferty niepublicznej dotyczącej emisji obligacji trzyletnich, niezabezpieczonych, na okaziciela, o zmiennym oprocentowaniu w kwocie 500 mln zł. Emisja została w całości objęta przez obligatariuszy.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, zatwierdziła polityki oraz okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP). Rada Nadzorcza zaakceptowała odpowiednie zmiany w politykach wewnętrznych wynikające z dostosowania struktury zarządzania kapitałem BZ WBK do nowych Zasad Zarządzania Kapitałem wprowadzanych w Grupie Santander, obejmujących powołanie Komitetu Kapitałowego oraz Forum Testów Warunków Skrajnych Kapitału, a także przyjęcie odpowiedzialności za kalkulację kapitału, raportowanie, planowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych przez Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad procesem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając uwagę na sposób sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, odpowiedni tryb

- identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych, dostosowany do potrzeb połączonego Banku.
- W oparciu o przeprowadzone przeglądy oraz rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności Rada Nadzorcza zatwierdzała poziom akceptowalnego ryzyka wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka. Zatwierdzona przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą na początku 2013 roku Deklaracja akceptowalnego poziomu ryzyka dla połączonego Banku z powodu braku pełnych danych została oparta na wstępnych szacunkach, które miały pomóc w ustaleniu akceptowalnego poziomu ryzyka na pierwsze miesiące działalności Banku po połączeniu. Zgodnie z przyjętym wówczas założeniem w trakcie 2013r. przeprowadzony został dodatkowy przegląd Deklaracji, aby odzwierciedlić pełny profil ryzyka połączonego Banku. Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych. W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada zaktualizowany i odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka. Analiza ryzyka jest wspierana przez testy warunków skrajnych oraz analizę scenariuszy, które pomagają zapewnić, że BZ WBK pozostaje stabilny i odpowiednio dokapitalizowany, nawet w przypadku sytuacji niekorzystnych.
  - W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej, przebiegu ujednoczenia oferty produktowej oraz w zakresie polityk kredytowych, wprowadzanych zmianach w politykach kredytowych dostosowujących je do potrzeb połączonego Banku, a także o najważniejszych aktualnie czynnikach ryzyka kredytowego. Rada prowadziła bieżące przeglądy portfela kredytowego, w tym pod kątem zgodności z Rekomendacjami Nadzoru Bankowego. Ponadto, Rada Nadzorcza uzyskiwała informacje dotyczące poszczególnych portfeli kredytowych w podziale na produkty/ segmenty klienta, koncentrując się w szczególności na zagadnieniach związanych z ich jakością oraz rentownością. Realizując postanowienia Rekomendacji T i S Rada Nadzorcza przeprowadzała również dwa razy w roku aktualną ocenę realizacji Polityki kredytowej dla klientów indywidualnych w oparciu o dane prezentowane w Raporcie Tablice Ryzyka.
  - Zgodnie z obowiązującą „Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A.” Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest efektywne i dostosowane do skali działania i potrzeb oraz ogranicza ryzyko narażenia Banku na sankcje ze strony organów nadzorczych, poniesienia strat finansowych lub utraty reputacji, z powodu naruszenia obowiązujących przepisów prawa, wytycznych regulatorów, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jego działalności. Niezależnie, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę zarządzania ryzykiem braku zgodności w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Zapewnienia Zgodności.
  - W związku z procesem połączenia Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany Plan Finansowy na 2013r. dla połączonego Banku. Założenia Planu zostały oparte na następujących priorytetach: (i) uzyskanie stabilnego poziomu zysku pochodzącego z różnych źródeł, (ii) wzrost udziału w rynku oraz (iii) konsekwentna budowa silnej ogólnopolskiej marki. Wielkości przedstawione w przedmiotowym Planie zostały wyznaczone na podstawie założeń wynikających ze strategii Banku na 2013 r. Przy ich ustalaniu uwzględniono również prognozy makroekonomiczne oraz sytuacji na rynku, a także wyniki analizy pozycji Banku na tle grupy banków równieśniczych. W ramach procesu planowania na 2014r. Rada Nadzorcza zatwierdziła Plan Finansowy na 2014r.
  - Rada Nadzorcza przyjęła Strategię Banku Zachodniego WBK na lata 2013-2015, która odzwierciedla zmianę, jaka nastąpiła w związku z fuzją prawną w dn. 4 stycznia 2013r. Banku

- Zachodniego WBK i Kredyt Banku oraz trwający obecnie proces integracji banków. Nadrzędnym celem strategicznym Grupy Banku Zachodniego WBK w ciągu trzech najbliższych lat pozostaje wzmocnienie jej wiodącej pozycji rynkowej jako instytucji uniwersalnej oferującej pełen zakres usług finansowych w bankowości detalicznej, biznesowej i inwestycyjnej. Strategia zakłada dalsze monitorowanie pozycji Banku na tle konkurencji w celu osiągnięcia docelowego udziału w rynku. W tym celu Bank będzie monitorował swoją strategię oraz rozwój działalności biznesowej, konkurencji i rozwój sytuacji ekonomicznej w kraju, a także – w miarę konieczności – odpowiednio modyfikował swoją strategię.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności różnych obszarów Banku i jego spółek zależnych, w tym działań i realizowanych projektów mających na celu usprawnienie ich funkcjonowania, zapewnienie możliwości dostarczania wysokich oraz stabilnych dochodów, ich dywersyfikacji oraz wzrostu udziałów w rynku, w tym m.in.:
    - Zatwierdzenie transakcji z AVIVA International Insurance Limited – Rada Nadzorcza zatwierdziła zawarcie przez BZ WBK S.A., Aviva International Insurance Limited (Aviva) oraz spółki z Grupy Aviva, tj. BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. i BZ WBK-Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń Ogólnych S.A. umów zmieniających i przedłużających do końca 2033 r. strategiczną współpracę stron w zakresie działalności bancassurance w Polsce.
    - Strategiczny Program Rozwoju Bankowości Mobilnej i Internetowej M1 – Program ten stanowi odpowiedź Banku na wyzwania wynikające z tempa rozwoju rynku w zakresie budowy bankowych aplikacji mobilnych oraz coraz silniejszej konkurencji wśród banków w tym obszarze. Dlatego jednym z priorytetów BZ WBK jest dynamiczne rozbudowywanie oferty produktów i usług mobilnych mające na celu stworzenie nowej wartości dla obecnych klientów, przyciągnięcie nowych klientów, wykreowanie nowych strumieni przychodów i utrzymanie istniejących oraz aktywne uczestnictwo w budowaniu standardów płatności mobilnych w Polsce.
    - Program Bank Nowej Generacji – Rada Nadzorcza z zapoznała się z genezą i założeniami Programu, który stawia klienta w centrum uwagi całej organizacji, tak aby w efekcie realizowanych w ramach Programu działań Bank Zachodni WBK stał się dla klientów bankiem pierwszego wyboru. Program obejmuje cały Bank i będzie miał wpływ na wszystkie aspekty jego działalności, stanowiąc kluczowy element strategii biznesowej na lata 2014-2016. Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o postępie prac w poszczególnych segmentach biznesowych i innych obszarach Banku.
  - W ramach globalnej restrukturyzacji działalności asset management w Grupie Santander, spółka Santander Asset Management zwróciła się do BZ WBK z wnioskiem o sprzedaż 50% udziałów w BZ WBK Asset Management. Właścicielem pozostałych 50% jest Banco Santander. Rada Nadzorcza zapoznała się z warunkami nowej umowy dystrybucyjnej oraz wyceną całości spółki Asset Management sporządzoną przez JP Morgan w oparciu o szereg powszechnie stosowanych metodologii, które uwzględniają również wpływ finansowy uzgodnionej nowej umowy dystrybucyjnej na wartość BZ WBK AM. Biorąc pod uwagę, że transakcja jest korzystna dla Banku, ponieważ obecnie spółka AM działa lokalnie, natomiast w wyniku transakcji Bank uzyska dostęp do zaawansowanych produktów i usług, które będą mogły być zaoferowane jego klientom, a także do globalnej sieci eksperckiej, modelu rozwoju produktów oraz modelu kontroli operacyjnej i ryzyka, Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na zbycie akcji BZ WBK Asset Management S.A.
  - W związku z realizacją zobowiązania Grupy Santander złożonego Komisji Nadzoru Finansowego w ramach postępowania w sprawie zezwolenia na połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A., określonego w decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 grudnia 2012 r. zezwalającej na to połączenie, Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na transakcję nabycia akcji Santander Consumer Bank S.A. (SCB), w wyniku której SCB stanie się podmiotem bezpośrednio zależnym od BZ WBK.



Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz uzyskała pełne wyjaśnienia dotyczące działań podjętych przez Zarząd Banku w celu potwierdzenia, że wartość akcji SCB nabywanych w ramach transakcji jest, z finansowego punktu widzenia godziwa (lub adekwatna) dla Banku. Transakcja umożliwi dalsze umocnienie Banku Zachodniego WBK na pozycji trzeciej instytucji finansowej w Polsce, przyniesie korzyści obu organizacjom, przede wszystkim dzięki ich wzajemnie uzupełniającym się modelom biznesowym. Będzie również korzystna dla akcjonariuszy BZ WBK.

Proces włączenia SCB w struktury Grupy BZ WBK przebiega w ramach odrębnego projektu, nad którym nadzór w imieniu Rady Nadzorczej sprawuje niezależny Członek Rady, Pan John Power, który informować będzie Radę o zaawansowaniu prac projektowych.

## **5. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY NADZORCZEJ**

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

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności,
- Komitet Nadzoru nad Ryzykiem.

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

Działalność Komitetów w znaczący sposób przyczynia się usprawnienia prac Rady poprzez wspomaganie jej w wypełnianiu statutowych obowiązków, a także przygotowanie rekomendacji i propozycji decyzji w zakresie wniosków własnych Rady bądź przedkładanych do rozpatrzenia przez Zarząd Banku.

Celem umożliwienia Radzie Nadzorczej pełnej oceny funkcjonowania Komitetów ich Przewodniczący przedstawiają sprawozdania z prac na posiedzeniach Rady Nadzorczej, a Członkowie Rady otrzymują kopie protokołów z posiedzeń Komitetów.

Poszczególne Komitety terminowo otrzymywały odpowiednie oraz wiarygodne informacje od Zarządu Banku, umożliwiające realizację ich zadań w 2013 roku.

### **▪ KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ**

Jednym z najważniejszych obowiązków Rady Nadzorczej jest wprowadzenie polityk i praktyk wynagradzania, które są zarówno sprawiedliwe, jak i konkurencyjne, co ma istotne znaczenie z uwagi na wpływ na efektywność organizacji oraz jej zdolność do pozyskiwania, utrzymania i motywowania Członków Zarządu Banku oraz kadry kierowniczej najwyższego szczebla. Zadaniem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej w osiągnięciu tych celów oraz zapewnienie spójności polityki wynagradzania z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także z zaleceniami organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym. W sprawach tych Członkowie Komitetu nie mają żadnego osobistego finansowego interesu, innego niż akcjonariusze Banku i kierują się jedynie najlepszymi interesami Banku i jego akcjonariuszy.

Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w następującym zakresie:

1. planowania sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku;
2. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawach dotyczących składu Zarządu Banku;
3. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
4. przygotowania Radzie Nadzorczej rekomendacji odpowiednich decyzji w zakresie sprawiedliwych i konkurencyjnych Polityk i praktyk wynagradzania, zapewniających właściwą

motywację Członków Zarządu i kadry kierowniczej najwyższego szczebla do osiągnięcia coraz lepszych wyników przez Bank.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2013 r. w następującym składzie:

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

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

Działalność Komitetu w 2013 r. skupiała się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2012r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęte zasady premiowania oraz obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.
- Przedstawienie rekomendacji dotyczących warunków wynagradzania Członków Zarządu Banku w oparciu o przeprowadzony przegląd wynagrodzeń.
- Rekomendowanie Radzie Nadzorczej zasad ustalania puli premiowej i wypłaty premii za 2013r., które miały na celu właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2013r. i które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Przedstawienie rekomendacji Radzie Nadzorczej – zgodnie z kompetencjami przyznanymi przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy – w zakresie przeprowadzenia korekty celu finansowego na 2013r., ostatni rok obowiązywania Programu Motywacyjnego IV, odzwierciedlającą połączenie z Kredyt Bankiem S.A. Zmiany w zakresie ekonomicznej przesłanki Programu Motywacyjnego IV powiązanej z zyskiem za 2013r. nie wpływają na ekonomiczne przesłanki Programu Motywacyjnego powiązane z zyskiem za 2011r. oraz za 2012r.
- Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie wprowadzenia zmian do Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie BZ WBK w oparciu o przeprowadzony przegląd oraz mając na uwadze informacje uzyskane przez Zarząd Banku podczas kompleksowej inspekcji Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na temat prawidłowości w przyjętych w Banku regulacji dotyczących Uchwały KNF nr 258/2011.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku oraz stanowiska menedżerskie wyższego szczebla – kwestia ta, podobnie jak w latach poprzednich, była jednym z priorytetów Komitetu oraz Rady Nadzorczej w 2013 r. Działania w tym obszarze obejmują również zapewnienie odpowiednich programów rozwojowych dla osób objętych programem następstw, zarówno w Banku, jak i w spółkach zależnych.

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

#### ▪ KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

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

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

2. monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
3. monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych oraz zewnętrznych, oraz
4. oceny systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi;
5. prowadzenia stałej wymiany opinii z Szefem Obszaru Audytu Wewnętrznego, Głównym Oficere ds. Ryzyka, Szefem Obszaru Prawnego i Zapewnienia Zgodności, a także z Audytorem Zewnętrznym.

W skład Komitetu Audytu wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący)
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan Jerzy Surma,
- Pan David Hexter (mianowany 13.02.2013 r.).

Uczestnictwo w posiedzeniach

Liczba odbytych posiedzeń:	8
– Pan John Power (Przewodniczący),	8
– Pan Witold Jurcewicz,	8
– Pan Varela Jose Manuel,	8
– Pan Jerzy Surma,	8
– Pan David Hexter.	7/8

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

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 58/2013 z dnia 31 października 2013r. Komitet realizuje swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o skuteczności zarządzania ryzykami finansowymi zidentyfikowanymi w planie biznesowym Banku.

Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności kontynuował swoje prace w kontekście trwającej fuzji Banku z Kredyt Bankiem. Zmieniające się środowisko nadzorcze również miało wpływ na nasze dyskusje dotyczące wewnętrznych mechanizmów kontrolnych, zgodności z zaleceniami Regulatorów i wymogami kontrolnymi Grupy Santander. Członkowie Komitetu spotykają się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach celem oceny poszczególnych zagadnień, których dalszym przeglądem mogą być zainteresowani poszczególni Członkowie.

W 2013 r., Komitet odbył 8 posiedzeń, a lista obecności członków została przedstawiona powyżej. Komitet dokonał przeglądu kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów leżących u podstaw kontroli finansowej, operacyjnej i compliance, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym w celu dokonania oceny efektywności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli. W 2013 roku raporty te obejmowały:

- istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Grupy „Mów otwarcie”,
- informacje na temat postępów w realizacji znaczących projektów w Banku,
- szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych,
- adekwatność procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR,
- informacje nt. postępów we wdrażaniu Dyrektyw unijnych,
- zgodności z wymogami wynikającymi z Nowej Umowy Kpaitałowej Basel II i przygotowań do wdrożenia Basel III,
- informacje nt. struktury zarządzania ryzykiem systemów IT,

- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process),
- informacje nt. postępu prac nad wdrożeniem w BZ WBK Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander.

W 2013 r. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się m.in. następującymi zagadnieniami:

- Obszar Technologii Informacji podlegał w 2013 roku szczególnej uwadze, ze względu na liczbę prowadzonych w Banku projektów integracyjnych i nagłośnionych przez media ataków hakerskich na osoby fizyczne i firmy. Członkowie Komitetu byli informowani na bieżąco nt. wydarzeń i zabezpieczeń przeciwko cyber-atakami stosowanym przez Bank Zachodni WBK.
- Przeglądy środowiska kontrolnego w następujących jednostkach:
  - Spółka leasingowa i faktoringowa,
  - Joint Venture z Aviva,
  - Pion Global Banking & Markets,
  - Pion Wspierania Biznesu,
  - Pion Zarządzania Zasobami Ludzkimi.
- Ponadto, Członkowie Komitetu uzyskiwali bieżące informacje dotyczące procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.
- Weryfikując wyniki osiągnięte w 2013 r., Członkowie Komitetu poddali krytycznej ocenie oszacowanie wartości ewidencyjnej w zakresie wartości firmy (goodwill) i potwierdzili, w oparciu o przewidywania kadry zarządczej odnośnie przyszłych wyników Kredyt Banku, brak wymogu tworzenia rezerw z tytułu utraty wartości (dot. goodwill) w 2013 r.
- Wyniki kompleksowej inspekcji przeprowadzonej przez KNF.

Niezależni Audytorzy, Deloitte Audyt, Wewnętrzny Audytor Banku, Główny Oficer Ryzyka, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności oraz Prezes byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów. Ponadto, Komitet odbył odrębne posiedzenia z członkami wyższej kadry kierowniczej oraz audytorami zewnętrznymi w celu omówienia spraw istotnych z punktu widzenia Komitetu.

Za pośrednictwem Audytora Wewnętrznego Grupy, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu planów oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i umiejętności zasobów OAW oraz zmian w metodologii audytu wewnętrznego. W 2013 roku, Grupa BZ WBK kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z międzynarodowymi standardami audytu. W szczególności, w 2013 roku Instytut Audytorów Wewnętrznych zakończył niezależne badanie jakości funkcjonowania Audytu Wewnętrznego w Banku. Po przeprowadzeniu niezależnej oceny, Instytut Audytorów Wewnętrznych wystawił Certyfikat Przeglądu Zapewnienia Jakości, który potwierdził że zasady audytu wewnętrznego stosowane przez Bank spełniają międzynarodowe standardy praktyki zawodowej audytu wewnętrznego.

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

Komitet kontynuował także przeglądy polityk zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem Grupy w kontekście wymogów KNF w zakresie scenariuszy testów warunków skrajnych, wymogów Nowej Umowy Kapitałowej (Basel II) oraz przyszłych wymogów wynikających z Basel III. Członkowie Komitetu przeanalizowali proponowane założenia, metodologię oraz proces mający na celu ustalanie

poziomu kapitału oraz płynności umożliwiających realizację planów biznesowych Grupy, a także adekwatności kapitałowej.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2013r. Członkowie Rady przyjęli rekomendację Komitetu.

Komitet zarekomendował Radzie, pod warunkiem uzyskania zgody udziałowców, wybór Deloitte Audyt jako niezależnego audytora Spółki. W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewniania Zgodności dokonuje przeglądu i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytorów oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytorów. Miało to szczególne znaczenie w 2013 roku, z uwagi na dodatkowe prace które spółka Deloitte Audyt musiała wykonać w związku z finalizacją procesu fuzji z Kredyt Bankiem, proponowaną sprzedażą spółki zależnej Banku Asset Management i zakupem udziału większościowego w spółce Aviva joint venture.

W 2013 roku, za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Audyt Grupa zapłaciła 3 700 000 PLN – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy oraz Banku, jak i audyt spółek zależnych oraz stowarzyszonych Grupy wymagany na mocy przepisów prawa. Koszty innych usług obejmujących doradztwo w kwestiach rachunkowych i regulacyjnych, a także opłaty z tytułu wymienionych wyżej prac wyniosły 3 724 261 mln PLN, co razem daje kwotę należności wobec Deloitte Audyt w wys. 6 994 261 mln PLN.

W opinii Komitetu, audytor zewnętrzny Grupy zapewnia Zarządowi skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego list do Zarządu uwzględnia cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. W 2013 roku, Deloitte Audyt przedstawił Komitetowi informacje na temat ustaleń w zakresie utrzymania niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego.

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

W roku 2014, wpływ na tematy jakimi zajmie się Komitet, będą miały przede wszystkim zmieniające się środowisko regulacyjne w Polsce i Europie, końcowe etapy procesu integracji z Kredyt Bankiem i stała poprawa środowiska kontrolnego Banku w zakresie ryzyka IT.

#### ▪ **KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM**

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

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

W skład Komitet Nadzoru nad Ryzykiem wchodzi:

- Pan John Power (Przewodniczący),
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan Jerzy Surma,
- Pan David Hexter (mianowany 13.02.2013 r.).

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

Komitet funkcjonuje w oparciu o pisemny Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony na mocy uchwały Rady Nadzorczej nr 38/2013 z dnia 12.06.2013r. Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z uzgodnionym rocznym programem prac, który pozwala na dokonywanie przeglądów efektywności filozofii ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu ryzyka.

### **Działania Komitetu w 2013 r.**

W 2013 roku Komitet odbył 5 posiedzeń. Kluczowe obszary prac Komitetu objęły:

- Weryfikację i korektę Polityki Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy, polityk i zasad,
- Weryfikację planu kapitałowego i planu w zakresie fundingu Grupy w oparciu o scenariusze testów warunków skrajnych KNF-u,
- Weryfikację Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process),
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy w stosunku do Tablic Ryzyka i zmian w limitach z uwagi na wzrost skali biznesu,
- Całościowy przegląd ryzyka kluczowych obszarów działalności, w tym krytycznej infrastruktury informatycznej i systemów wykorzystywanych przez Grupę,
- Całościowe przeglądy portfela kredytowego, w tym, przyszłości rynku finansowania hipotecznego,
- Przegląd struktury modelu zarządzania ryzykiem,
- Ocenę wpływu regulacji dotyczących reformy systemu emerytalnego.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one (a) 5 Kluczowych ryzyk, (b) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (c) trendów ryzyka, (d) koncentracji ryzyka.

Kluczowym zadaniem Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem jest nadzorowanie testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Bank zgodnie z własnymi założeniami oraz w odniesieniu do wymogów określonych przez KNF. Wyniki testów warunków skrajnych są ściśle powiązane z przeglądem Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy oraz polityk odzwierciedlających ogólną strategię przyjętą przez Radę Nadzorczą. Podobnie jak w poprzednich latach, przeprowadzone testy warunków skrajnych wykazały, że Bank Zachodni WBK utrzymuje dobrą pozycję kapitałową i rentowność w oparciu o założenia scenariusza warunków skrajnych.

Komitet zarekomendował do zatwierdzania Radzie Nadzorczej model kapitału ekonomicznego Grupy Santander, nadzoru nad procesem ICAAP i efektywnego wdrożenia tego procesu przez Zarząd.

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

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesu sprawozdawczego.

W 2014 roku nabycie udziału większościowego w ubezpieczeniowej spółce JV i konsolidacja z Santander Consumer Bank wpłyną na profil ryzyka Grupy. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Polityce Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy i będzie kontynuować całościowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego.

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

- Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.,
- Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r., i
- wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2013

Niniejsze sprawozdanie zostało sporządzone na podstawie przeprowadzonego badania i zawiera opinię Rady Nadzorczej w sprawie następujących dokumentów przedkładanych przez Zarząd Banku Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które zostało zwołane na dzień 16 kwietnia 2014 roku:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2013 rok.

Obowiązek przeprowadzenia badania powyższych dokumentów nakłada na Radę Nadzorczą § 32 ust. 1 oraz ust. 6 Statutu Banku.

### **1. Badanie Sprawozdań finansowych oraz Sprawozdań z działalności w 2013 roku**

Uchwałą nr 39/2013 podjętą w dniu 12 czerwca 2013 roku Rada Nadzorcza, zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, powołała Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na Audytora Banku i powierzyła przeprowadzenie badania sprawozdań finansowych za 2013 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

#### **1.1. Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r. obejmujące:**

- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- noty objaśniające.

#### **1.2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.**

#### **1.3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.:**

- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku,
- skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,
- skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,

- noty objaśniające.

#### 1.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 roku.

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

- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania jednostkowego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku;
- Opinia niezależnego Biegłego Rewidenta oraz Raport uzupełniający opinię z badania skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 roku,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2013 rok zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2013 r. zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 10/2014 z dnia 26 lutego 2014 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2013 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2013 r.

## 2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2013 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2013 rok i uchwałą nr 13/2014 z dnia 26 kwietnia 2014 roku postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy zatwierdzenie powyższego wniosku.

## 3. Podsumowanie

Rada Nadzorcza stwierdza, że dołożyła wszelkiej staranności we wszechstronnym zbadaniu przedłożonych jej przez Zarząd Banku dokumentów i zgodnie ze swoją uchwałą nr 14/2014 z dnia 17 marca 2014 roku przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

## III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2013 ROKU

### • **Połączenie Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.**

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

Połączenie nastąpiło w trybie art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych poprzez przeniesienie całego majątku Kredyt Banku S.A. na Bank Zachodni WBK S.A. (połączenie przez przejęcie) w zamian za akcje nowej emisji serii J wydane wszystkim akcjonariuszom Kredyt Banku S.A. zgodnie z ustalonym parytetem wymiany: 6,96 akcji połączeniowych za 100 akcji Kredyt Banku S.A. W dniu 8



stycznia 2013 r. akcje połączeniowe w liczbie 18 907 458 zostały przyjęte do Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych (KDPW). Zarejestrowanie ww. akcji w KDPW i oznaczenie ich kodem „PLBZ00000044” nastąpiło 25 stycznia 2013 r. po wydaniu przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW) uchwały z dnia 22 stycznia 2013 r. w sprawie ich dopuszczenia i wprowadzenia w trybie zwykłym do obrotu na rynku podstawowym z dniem 25 stycznia 2013 r.

W efekcie emisji akcji serii J kapitał zakładowy Banku Zachodniego WBK S.A. został podniesiony z kwoty 746 376 310 zł do kwoty 935 450 890 zł (tj. o 189 074 580 zł), podzielonej na 93 545 089 akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 10 zł każda.

W dniu 22 marca 2013 r. KBC Bank NV i Banco Santander S.A. ogłosiły wtórną ofertę akcji Banku Zachodniego WBK S.A. w ilości 19 978 913 sztuk, stanowiących 21,36% kapitału zakładowego Banku, z czego 15 125 964 akcji stanowiło własność KBC Bank NV, natomiast 4 852 949 akcji należało do Banco Santander S.A. Ostateczna cena za 1 akcję została ustalona w procesie budowania księgi popytu i wyniosła 245 zł. Łączna wartość oferty osiągnęła poziom 4,9 mld zł. Oferta została skierowana do wybranych inwestorów instytucjonalnych w kraju i zagranicą, w tym również w Stanach Zjednoczonych.

W dniu 28 marca 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. został poinformowany o zbyciu wszystkich akcji Banku posiadanych przez KBC Bank NV w ilości 15 125 964 sztuk, stanowiących 16,17% kapitału zakładowego. W tym samym dniu wpłynęło też zawiadomienie o zbyciu 4 852 949 akcji Banku Zachodniego WBK S.A. należących do Banco Santander S.A. i obniżeniu udziału tego Banku w kapitale zakładowym i głosach na WZ Banku Zachodniego WBK S.A. o 5,19% do poziomu 70%.

W wyniku ww. transakcji, liczba akcji w wolnym obrocie na GPW (free float) wzrosła do 30% i Bank Zachodni WBK S.A. został ponownie włączony w skład indeksów giełdowych.

#### • **Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2013 roku**

W pierwszej połowie 2013 r. wzrost gospodarczy w Polsce zwolnił, a następnie w drugiej połowie roku stopniowo przyspieszył. Przyczyną ożywienia aktywności gospodarczej w Polsce były dobre wyniki polskich eksporterów, wspierane przez poprawę koniunktury w gospodarce światowej oraz zdobywanie nowych rynków zbytu. Jednakże, niepewność konsumentów i producentów co do sytuacji gospodarczej przełożyła się na ich ostrożne podejście i sprawiła, że wzrost gospodarczy niemal w całości opierał się na eksporcie netto. Dobry wzrost eksportu przy słabym imporcie skutkowało znaczną poprawą salda handlu zagranicznego, w związku z czym pod koniec roku deficyt obrotów bieżących obniżył się do 1,5% PKB (najniższy poziom notowany od 1995 r.).

Tempo wzrostu PKB rosło w ciągu roku – z poziomu 0,5% r/r w I kwartale do niemal 3% w ostatnim kwartale roku. W rezultacie, wzrost PKB w całym 2013 r. wyniósł 1,6% i był nieznacznie niższy niż w 2012 r. (1,9%).

#### **Rachunek zysków i strat**

W 2013 r. Grupa Kapitałowa BZ WBK S.A. wypracowała zysk brutto w wysokości 2 514,7 mln zł, wyższy o 36,9% w porównaniu z rokiem 2012. Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 1 982,3 mln zł i zwiększył się w stosunku rocznym o 38,3%.

#### **Dochody**

W 2013 r. dochody ogółem Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. wyniosły 6 089,9 mln zł i zwiększyły o 47,2% r/r. Po wyeliminowaniu zysków zrealizowanych na udziałach w podmiotach powiązanych, który w 2013 roku uwzględniał efekt przeszacowania udziałów Banku w spółkach BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A. w wysokości 419 mln zł, powtarzalne dochody ogółem zwiększyły się o 37,1% r/r.

W 2013 r. przychody odsetkowe osiągnęły wartość 5 215,2 mln zł i wzrosły o 34,8% r/r tj. w tempie wyższym od przyrostu kosztów, które zwiększyły się o 23,8% r/r do poziomu 1 938,6 mln zł, co przełożyło się na wzrost dochodów odsetkowych netto o 42,4% r/r do kwoty 3 276,6 mln PLN.

Pomimo obniżek rynkowych stawek procentowych w 2013 roku (redukcja stopy referencyjnej z 4,00% w styczniu 2013 r. do 2,5% w lipcu 2013 r.), kwartalna marża odsetkowa netto rosła w trzech pierwszych kwartałach osiągając w 3 kwartałe poziom 3,59%. Dopiero w ostatnim kwartale roku nastąpiło zawężenie marży (o 0,05%), m.in. z powodu zaostrzającej się konkurencji na rynku depozytów, działań podjętych przez Grupę w celu wzmocnienia długoterminowej bazy depozytowej oraz zmian w strukturze oprocentowanych aktywów (m.in. wzrost inwestycyjnych instrumentów finansowych).

Wynik z tytułu prowizji osiągnął w 2013 r. wartość 1 778,6 mln zł i był wyższy o 28,4% w porównaniu z 2012 r. pod wpływem wzrostu skali działalności Grupy poprzez fuzję i wzrost organiczny.

### **Koszty**

W 2013 r. całkowite koszty wyniosły 2 862,1 mln zł i wzrosły o 57,5% r/r z powodu wzrostu skali działalności w następstwie fuzji oraz realizacji procesu integracji. W 2013 r. koszty integracji wyniosły 264,4 mln zł i dotyczyły kontynuacji procesu racjonalizacji placówek bankowych, usług konsultacyjnych w zakresie poszczególnych etapów Programu Integracji, kampanii reklamowych i wizerunkowej wspierającej nowe pozycjonowanie Banku Zachodniego WBK S.A. na rynku, promocji wybranych produktów, a także realizacji zobowiązań podjętych przez Bank Zachodni WBK S.A. w związku z fuzją prawną z Kredyt Bankiem S.A. Po wyeliminowaniu kosztów integracji, porównywalna baza kosztowa Grupy zwiększyła się o 46% r/r i wyniosła 2 597,7 mln zł.

### **Aktywa i Pasywa**

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r. aktywa wyniosły 106 089,0 mln zł, wzrastając o +76,8% r/r. W skonsolidowanych pasywach na dzień 31 grudnia 2013 r. największy wzrost wykazują zobowiązania wobec banków (+364,7% r/r), które powstały za sprawą wyższej aktywności Banku Zachodniego WBK S.A. na rynku pieniężnym i transakcji sprzedaży papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu. Zobowiązania podporządkowane (+238,5% r/r) zwiększyły się o pożyczki podporządkowane byłego Kredyt Banku S.A. otrzymane z KBC NV O/Dublin o wartości księgowej 970,2 mln zł.

### **Depozyty**

Baza depozytowa klientów indywidualnych wzrosła w minionym roku o 67,6% r/r, osiągając wartość 47 999,1 mln zł. Salda na rachunkach oszczędnościowych oraz pozostałe środki bieżące wzrosły o 103% r/r. Depozyty terminowe rosły wzrosły o 39,7% r/r, jednakże w kontekście sukcesywnych obniżek stóp procentowych oraz korzystnego rozwoju sytuacji na rynkach finansowych, klienci byli bardziej zainteresowani alternatywnymi produktami oszczędnościowymi i inwestycyjnymi,

W celu wzmocnienia stabilności bazy depozytowej Grupa podjęła działania mające na celu pozyskanie depozytów długoterminowych, obejmujące dostosowania cen i wdrożenia atrakcyjnych średnio- i długoterminowych produktów depozytowych.

Depozyty pochodzące od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego wzrosły o 65,5% r/r do poziomu 30 543,9 mln zł, pod wpływem wzrostu sald na rachunkach bieżących o 92,4% r/r oraz depozytów terminowych podmiotów gospodarczych o 44,7% r/r. W ogólnej kwocie zobowiązań wobec klientów depozyty terminowe wyniosły 36 842,3 mln zł i zwiększyły się o 42,4% r/r, salda na rachunkach bieżących osiągnęły wartość 38 737,5 mln zł i wzrosły o 98,9% r/r, a pozostałe zobowiązania zamknęły się kwotą 2 963 mln zł i były wyższe niż rok wcześniej o 70,6%. Ostatnia z wymienionych pozycji zawiera pożyczki z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na finansowanie akcji kredytowej skierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw, pozyskane przez byłą Bank Zachodni WBK S.A. i Kredyt Bank S.A.

### **Kredyty**

Na dzień 31 grudnia 2013 r. należności brutto od klientów wynosiły 71 621,9 mln zł i zwiększyły się o 73% r/r.

Najwyższy wzrost odnotowano w przypadku należności od klientów indywidualnych +148,3% r/r, które na koniec 2013 r. wyniosły 34 041,4 mln zł. Kredyty gotówkowe wzrosły do poziomu 5 646,3 mln zł z 4 196,4 mln zł na koniec 2012 r. Należności od podmiotów gospodarczych i sektora publicznego o wartości 34 478,3 mln zł wzrosły o +35,8% r/r ze względu na niższe zaangażowanie byłego Kredyt Banku w finansowanie klientów instytucjonalnych.

W 2013 r. Bank prowadził skuteczną akcję kredytową w ramach wszystkich segmentów, w tym Bankowości Oddziałowej, Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej, Global Banking & Markets. Szczególnie wysoki przyrost o 111,3% r/r osiągnięto w ramach segmentu Global Banking & Markets obsługującego największych klientów korporacyjnych Banku.

Stosunek kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 86,7% w dniu 31 grudnia 2013 r. wobec 84,7% w dniu 31 grudnia 2012r.

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

W 2013 r. notowania akcji Banku Zachodniego WBK S.A. znajdowały się w trendzie wzrostowym. Kurs przyrastał w równomiernym tempie, umożliwiając inwestorom osiągnięcie rocznej stopy zwrotu w wysokości 60,2% (tj. z poziomu 241,9 na 28 grudnia 2012 r. do 387,6 na 30 grudnia 2013 r.). W wyniku przeprowadzonej w marcu 2013 r. wtórnej oferty sprzedaży pakietu blisko 20 mln akcji przez KBC NV oraz Santander Bank S.A. o wartości 4,9 mld złotych, liczba akcji Banku Zachodniego WBK S.A. znajdujących się w wolnym obrocie giełdowym wzrosła do poziomu 30%. Spółka została ponownie włączona w skład głównych indeksów giełdowych w tym: MSCI Poland, WIG, WIG Poland, WIG20, WIG 30, WIG Banki, WIGdiv, Respect Indeks.

Na podstawie uchwały WZ z dnia 17 kwietnia 2013 r. - Bank wypłacił w maju dywidendę z zysku za 2012 r. w wysokości 7,6 zł za akcję, co wzmocniło roczną rentowność inwestycji w akcje Banku. W tym samym czasie Indeks Banki zyskał 21%, WIG zwiększył się o 8%, a WIG-20 stracił na wartości 7%.

Rekordowej wycenie Banku sprzyjał nie tylko ogólnie korzystny klimat wokół branży bankowej, ale również doniesienia o pomyślnej finalizacji połączenia operacyjnego z Kredyt Bankiem oraz realizacji strategicznych planów przedstawionych przez Zarząd w momencie fuzji. Podpisanie umowy inwestycyjnej, na mocy której Bank Zachodni WBK S.A. w 2014 r. stanie się właścicielem 60% akcji Santander Consumer Bank wpłynęło na wzrost ceny akcji do najwyższego w historii Banku poziomu 418 zł.

Ze względu na silną tendencję wzrostową, walory Banku okazały się najlepszą inwestycją w WIG20.

#### **Rating**

W dniu 10 stycznia 2013 r. - w reakcji na fuzję prawną Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A. - agencja Fitch Ratings wydała komunikat, w którym potwierdziła ratingi Banku Zachodniego WBK S.A. z 14 czerwca 2012 r. i wycofała ratingi Kredyt Banku S.A. Ratingi wyglądały następująco: Rating długoterminowy IDR w walucie obcej: potwierdzony na poziomie 'BBB', z perspektywą stabilną; Rating krótkoterminowy IDR w walucie obcej: potwierdzony na poziomie 'F3'; Rating Viability (VR): potwierdzony na poziomie 'bbb'; Rating wsparcia (Support Rating): potwierdzony na poziomie '2'.

W dniu 4 grudnia 2013r. agencja ratingowa Fitch podtrzymała oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. (BZ WBK), w tym rating długoterminowy IDR na poziomie 'BBB', z perspektywą stabilną. Jednocześnie - w związku z planowaną emisją niezabezpieczonych obligacji z prawem pierwszeństwa w łącznej wysokości 500 mln zł - agencja przyznała Bankowi długoterminowy rating krajowy na poziomie „A+(pol)EXP”.

#### **Perspektywy Grupy Kapitałowej BZ WBK w roku 2014**

W dniu 27 listopada 2013 r. Bank Zachodni WBK S.A. zawarł umowę inwestycyjną z Santander Consumer Finance S.A. (SCF) i Banco Santander S.A., na mocy której zobowiązał się do nabycia 3 120 000 akcji zwykłych i uprzywilejowanych Santander Consumer Bank S.A. (SCB) z siedzibą we Wrocławiu o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 60% kapitału zakładowego SCB oraz około 67% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy SCB. Na mocy umowy, w okresie do trzech miesięcy od zamknięcia transakcji, strony dołożą wszelkich starań, aby znieść obecne uprzywilejowanie akcji SCB, czego skutkiem będzie posiadanie przez Bank 60% akcji w kapitale zakładowym SCB i 60% głosów na Walnym Zgromadzeniu SCB.

Bank zobowiązał się wyemitować nowe akcje, które zostaną zaoferowane i objęte wyłącznie przez SCF w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji SCB. Wartość akcji SCB określona w umowie wynosi 2 156 414 400 zł. Liczba nowych akcji, które zostaną wyemitowane przez Bank w zamian za świadczenie niepieniężne w postaci akcji SCB, zostanie ustalona wg określonego wzoru po uzyskaniu decyzji KNF o braku sprzeciwu.

Realizacja transakcji uzależniona została od spełnienia szeregu warunków zawieszających określonych w umowie, m.in. od uzyskania zgód właściwych organów nadzorczych, tj. decyzji KNF o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec bezpośredniego nabycia przez Bank akcji SCB stanowiących ponad 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu SCB (decyzja KNF o braku sprzeciwu) oraz zezwolenia KNF na wprowadzenie zmian do Statutu Banku w zakresie podwyższenia kapitału zakładowego w związku z emisją nowych akcji.

Transakcja wypełnia zobowiązanie podjęte przez Banco Santander S.A. wobec KNF (zgodnie z informacją przekazaną przez Bank w raporcie bieżącym nr 38/2012 z dnia 4 grudnia 2012 r.), zgodnie z którym Banco Santander S.A. zobowiązał się do użycia dostępnych środków w celu doprowadzenia do uczynienia SCB podmiotem bezpośrednio zależnym od Banku Zachodniego WBK S.A. do dnia 31 marca 2014 r.

W dniu 30 lipca 2013 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. wyraził zgodę na przeprowadzenie transakcji sprzedaży 67 500 uprzywilejowanych akcji imiennych BZ WBK Asset Management S.A. (reprezentujących 50% głosów na walnym zgromadzeniu spółki) na rzecz Santander Asset Management Investment Holdings Limited z siedzibą na wyspie Jersey za kwotę 156 750 tys. zł. Ww. cena może zostać skorygowana, w przypadku gdy w dniu zamknięcia transakcji wielkości przyjęte dla potrzeb wyceny ulegną zmianie. Realizacja transakcji uzależniona jest od uzyskania zgód właściwych organów nadzorczych m.in. niewyrażenia przez KNF sprzeciwu na nabycie przez SAM Investment Holdings akcji BZ WBK Asset Management S.A.

#### • **Ocena systemu kontroli wewnętrznej**

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

System kontroli wewnętrznej Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej, systemu zarządzania ryzykiem, a także do wielkości oraz stopnia złożoności działalności Banku. Obejmuje on wszystkie jednostki Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem opierają się na koncepcji trzech linii obrony. W ramach czynności kontrolnych podejmowanych przez pierwszą linię obrony badana jest zgodność wykonywanych czynności z procedurami, a także bieżące oddziaływanie i reagowanie na jakiegokolwiek zidentyfikowane niedomagania i uchybienia. Kontrola ta stanowi dodatkowo podstawę weryfikacji poprawności procedur i sprawności działania mechanizmów kontrolnych na wszystkich szczeblach organizacyjnych.

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

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W tym kontekście, Obszar Audytu Wewnętrznego weryfikuje adekwatność pokrycia ryzyk ponoszonych przez Grupę zgodnie z obowiązującymi politykami zarządczymi, procedurami, a także przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi. W oparciu o wewnętrzną matrycę ryzyka i posiadaną wiedzę, Obszar Audytu Wewnętrznego przeprowadza regularną ocenę obecnych i przyszłych ryzyk w Banku i Grupie BZ WBK, a także opracowuje stosowne roczne plany audytu obejmujące te ryzyka. Uwzględnia się w nich również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Działalność Obszaru Audytu Wewnętrznego nadzoruje Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej Banku, który zatwierdza roczny plan audytów oraz otrzymuje regularne sprawozdania nt. zarządzania funkcją audytu, wyników przeprowadzonych audytów oraz postępu realizacji działań naprawczych.

W następstwie czynności realizowanych w ramach trzeciej linii obrony Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują bieżące i dokładne informacje dotyczące m.in. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, skuteczności ujawniania w ramach systemu kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych czy też adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego. Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności otrzymują regularne informacje dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej zarówno od jednostek drugiej jak i trzeciej linii obrony, co umożliwia prowadzenie bieżącego monitoringu efektywności działania tego systemu.

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

- **Ocena systemu zarządzania ryzykiem**

Bank Zachodni WBK posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka będącego wynikiem zakładanej strategii.

W Banku odpowiedzialność za zarządzanie poszczególnymi ryzykami została podzielona między jednostki organizacyjne, które w tej roli wspierane są przez odpowiednie Komitety. Kierunek działań w zakresie strategii zarządzania ryzykiem wyznacza Komitet Zarządzania Ryzykiem (KZR), nadzorujący działalność pozostałych Komitetów, posiadających uprawnienia w zakresie zarządzania ryzykiem. Udział członków Zarządu oraz przedstawicieli wyższego kierownictwa w kluczowych Komitetach zapewnia ich zaangażowanie w proces zarządzania ryzykiem Banku.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem w Banku Zachodnim WBK jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc codzienną działalność. Poziom akceptowalnego ryzyka został wyrażony w postaci skwantyfikowanych limitów określonych w „Deklaracji akceptowalnego poziomu ryzyka Grupy BZ WBK” zatwierdzonej przez Zarząd i zaakceptowanej przez Radę Nadzorczą. Bank minimum raz do roku przeprowadza szczegółowy przegląd limitów w odniesieniu do aktualnych oraz potencjalnych ryzyk, warunków rynkowych oraz planu finansowego i kapitałowego. Kluczowym narzędziem analizy limitów są testy warunków skrajnych i analizy scenariuszowe mające na celu zapewnienie, że Bank pozostanie odpowiednio dokapitalizowany nawet w przypadku wystąpienia sytuacji skrajnej.

Bank posiada metodologie i procesy, w których ryzyka są identyfikowane i oceniane w celu określenia ich potencjalnego wpływu na działalność Banku obecnie i w dającej się przewidzieć przyszłości. W celu identyfikacji i oceny ryzyk na poziomie całej organizacji realizowany jest przegląd ryzyk istotnych w ramach Procesu ICAAP. Zidentyfikowane ryzyka są zarządzane za pomocą polityk i najlepszych praktyk w celu utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank posiada różnorodne metody pomiaru i oceny ryzyka, w zależności od rodzaju i istotności ryzyka, do najważniejszych można zaliczyć:

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

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz sprawozdania ze skuteczności podejmowanych przez Zarząd Banku działań.

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

2013 był kolejnym rokiem spowolnienia gospodarczego, któremu towarzyszyło pogorszenie sytuacji finansowej klientów, w szczególności w segmencie korporacyjnym, oraz wzrost kosztów ryzyka. Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym, w tym obniżki bazowych stóp procentowych, oraz ściśle monitorował ekspozycję na ryzyko, dostosowując na bieżąco parametry polityki zarządzania ryzykiem do zmieniających się warunków rynkowych.

Bank kontynuował regularne prace mające na celu wzmocnienie narzędzi oceny ryzyka, w szczególności poprzez wprowadzanie innowacyjnych źródeł danych w analizie ryzyka. W kwestii dotyczącej procesu kredytowego na szczególną uwagę zasługują prace optymalizujące proces dla kredytów korporacyjnych (przyspieszenie i uproszczenie procesu poprzez przygotowanie do wdrożenia jednolitej decyzji), system wczesnego ostrzegania i wykorzystanie zewnętrznych źródeł danych w ocenie ryzyka.

W roku 2013 Bank zapewnił zgodność z wprowadzonymi nowelizacjami Rekomendacji KNF (*Rekomendacja J, M, S i T*). Prowadzono również prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów Dyrektywy i Rozporządzenia w sprawie adekwatności kapitałowej (CRD 4 / CRR), w szczególności w zakresie wyznaczania nowych miar płynności wraz z adekwatnym systemem raportowania ryzyka płynności. Analizie poddano również założenia Unii Bankowej (*Bank Union - Single Supervisory Mechanism*), a w szczególności Jednolitego systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (*Recovery and Resolution Regime*). Bank rozpoczął przygotowania do opracowania indywidualnego Planu naprawczego, tzw. *Living Will*, określającego działania, które Bank podejmie w celu zachowania adekwatnej pozycji kapitałowej i płynnościowej w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Jednym z kluczowych zadań Banku zrealizowanych w roku 2013 było sprawne połączenie z Kredyt Bankiem S.A. w zakresie integracji metodologii, polityk, procesów i narzędzi zarządzania ryzykiem. Zgodnie z harmonogramem fuzji, wdrożenie projektów technologicznych mających na celu implementację rozwiązań oraz pełną integrację systemów informatycznych wspierających proces zarządzania ryzykiem zostanie zakończone w 2014 roku.

Celem wzmocnienia nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem powołano Komitet Kapitałowy oraz Forum ds. Testów Warunków Skrajnych. W strukturze Pionu Zarządzania Ryzykiem powołano Departament Walidacji Metodologii Oceny Ryzyka.

#### **Podsumowanie:**

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

1. terminową realizację planu fuzji z Kredyt Bankiem i osiągnięcie związanych z nią korzyści przed wyznaczonym czasem,
2. dobre wyniki finansowe osiągnięte w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym,
3. doskonałe zarządzanie kosztami,
4. efektywne zarządzanie ryzykiem,
5. silną pozycję kapitałową i fundingową, oraz
6. silny system kontroli wewnętrznej.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

*do pkt 11 porządku obrad*

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Przewodniczącemu Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Gerry Byrne – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Antonio Alvarez – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Davidowi R. Hexter – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 13 lutego 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

#### **w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

#### § 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Witoldowi Jurcewiczowi – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

#### **w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

#### § 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Guy'owi Libot – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 13 lutego 2013 r. do dnia 2 kwietnia 2013 r.

#### § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

#### **w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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



§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Luis De Mora – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu John Power – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jerzemu Surmie – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie udzielenia absolutorium Członkowi Rady Nadzorczej**

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jose Manuel Varela – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

***do pkt 12 porządku obrad***

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Andrzejowi Witkowskiemu – Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Adamowi Nodze – Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Stefanowi Kawalec – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marko Voljc – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Guy Libot – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Ronny'emu Delchambre – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

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

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

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Pani Lidii Jabłonowskiej-Luba – członkowi Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w okresie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 4 stycznia 2013 r.

## § 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 13 porządku obrad**

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

**w sprawie zmiany Statutu Banku**

## § 1

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

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

„7b) prowadzenie działalności maklerskiej,”;

2) w § 7 ust. 2 dodaje się nowe pkt 16 oraz 17 w następującym brzmieniu:

„16) prowadzeniu księgi akcyjnej dla spółki na podstawie umowy zawartej ze spółką,

17) pełnieniu funkcji agenta płatności dla zagranicznych funduszy inwestycyjnych.”.

## § 2

Zmiana Statutu w zakresie określonym w § 1 wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

## § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem zarejestrowania zmian Statutu przez właściwy sąd rejestrowy.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 76 294 608 głosy, wstrzymało się 0 głosów, 0 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 14 porządku obrad**

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

**w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii K, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru akcji serii K, zmiany Statutu Banku, ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii K do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dematerializacji akcji serii K i upoważnień dla Rady Nadzorczej**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Zachodniego WBK S.A.(„Bank”), działając na podstawie art. 430, 431, 432 i 433 § 2 ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych („KSH”) uchwała, co następuje:

## § 1

1. Ze względu na osiągnięcie przez Grupę Banku Zachodniego WBK S.A. („Grupa”) zdefiniowanej w §5-§7 Uchwały nr 36 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 20 kwietnia 2011 r., wprowadzającej trzyletni Program Motywacyjny IV („Uchwała”), stopy wzrostu zysku brutto Grupy, a co za tym idzie wystąpieniem przesłanek realizacji Nagrody, o których mowa w §4 Uchwały, w celu realizacji postanowień Uchwały, podwyższa się kapitał zakładowy Banku o kwotę 3 055 430 (trzy miliony pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści) złotych do kwoty 938 506 320 (dziewięćset trzydzieści osiem milionów pięćset sześć tysięcy trzysta dwadzieścia) złotych poprzez emisję 305 543 (trzystu pięciu tysięcy pięćset czterdziestu trzech) akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 10,00 (dziesięć) złotych każda („Akcje Serii K”).
2. Cena emisyjna Akcji Serii K wynosi 10,00 (dziesięć) złotych za jedną Akcję Serii K.
3. Akcje Serii K mogą być opłacone wyłącznie wkładami pieniężnymi.
4. Emisja Akcji Serii K nastąpi w ramach subskrypcji prywatnej, w rozumieniu art. 431§2 pkt 1 KSH, poprzez zaoferowanie Akcji Serii K uprawnionym Uczestnikom Programu Motywacyjnego IV, wskazanym w uchwale Rady Nadzorczej („Uczestnicy”). Każdy z Uczestników będzie mógł złożyć zapis i objąć, określoną w „Umowie uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym IV ‘Akcje za wyniki 2011 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.” zawartej z Bankiem, liczbę Akcji Serii K.
5. Subskrypcja Akcji Serii K zostanie przeprowadzona przez Bank w terminie od dnia 18 kwietnia 2014 r. do dnia 19 maja 2014 r.
6. Akcje Serii K będą uczestniczyć w dywidendzie na równych prawach ze wszystkimi innymi akcjami Banku od dnia 1 stycznia 2014 r., tj. w zyskach za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2014r.
7. Upoważnia i zobowiązuje się Zarząd do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności mających na celu wykonanie zapisów niniejszego paragrafu.
8. Emisja Akcji Serii K dochodzi do skutku w razie objęcia przez Uczestników co najmniej 302 488 (trzystu dwóch tysięcy czterystu osiemdziesięciu ośmiu) Akcji Serii K. W przypadku nieobjęcia od 1 (jednej) do 3 055 (trzech tysięcy pięćdziesięciu pięciu) Akcji Serii K przez Uczestników, upoważnia się Radę Nadzorczą do określenia ostatecznej sumy, o jaką kapitał zakładowy ma być podwyższony, przy czym tak określona suma nie może być niższa niż 3 024 880 (trzy miliony dwadzieścia cztery tysiące osiemset osiemdziesiąt) złotych ani nie wyższa niż 3 055 430 (trzy miliony pięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści) złotych.

## § 2

1. W interesie Banku pozbawia się dotychczasowych akcjonariuszy Banku w całości prawa poboru Akcji Serii K.
2. Pisemna opinia Zarządu uzasadniająca powody pozbawienia prawa poboru Akcji Serii K dotychczasowych akcjonariuszy stanowi załącznik do niniejszej uchwały.

## § 3

1. W związku z § 1 ust. 1-7 i § 2 niniejszej uchwały, § 10 Statutu Banku zmienia się w taki sposób, że otrzymuje on następujące brzmienie:

### „§ 10

Kapitał zakładowy Banku wynosi 938.506.320 (dziewięćset trzydzieści osiem milionów pięćset sześć tysięcy trzysta dwadzieścia) złotych i podzielony jest na 93.850.632 (dziewięćdziesiąt trzy miliony osiemset pięćdziesiąt tysięcy sześćset trzydzieści dwie) akcje na okaziciela o wartości nominalnej 10,-(dziesięć) złotych każda, w tym:

- 1) 5.120.000 (pięć milionów sto dwadzieścia tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii A,
- 2) 724.073 (siedemset dwadzieścia cztery tysiące siedemdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii B,
- 3) 22.155.927 (dwadzieścia dwa miliony sto pięćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset dwadzieścia siedem) akcji zwykłych na okaziciela serii C,

- 4) 1.470.589 (jeden milion czterysta siedemdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii D,
  - 5) 980.393 (dziewięćset osiemdziesiąt tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii E,
  - 6) 2.500.000 (dwa miliony pięćset tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii F,
  - 7) 40.009.302 (czterdzieści milionów dziewięć tysięcy trzysta dwie) akcje zwykłe na okaziciela serii G,
  - 8) 115.729 (sto piętnaście tysięcy siedemset dwadzieścia dziewięć) akcji zwykłych na okaziciela serii H,
  - 9) 1.561.618 (jeden milion pięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy sześćset osiemnaście) akcji zwykłych na okaziciela serii I,
  - 10) 18.907.458 (osiemnaście milionów dziewięćset siedem tysięcy czterysta pięćdziesiąt osiem) akcji zwykłych na okaziciela serii J,
  - 11) 305.543 (trzysta pięć tysięcy pięćset czterdzieści trzy) akcje zwykłe na okaziciela serii K.”.
2. Upoważnia się Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

#### § 4

1. Bank będzie ubiegać się o dopuszczenie oraz wprowadzenie do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Akcji Serii K. Zobowiązuje i upoważnia się Zarząd do podjęcia wszelkich niezbędnych czynności związanych z wykonaniem postanowień niniejszego ustępu.
2. Wszystkie Akcje Serii K będą zdematerializowane. Zobowiązuje i upoważnia się Zarząd do zawarcia z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A. umowy o rejestrację Akcji Serii K, a także do podjęcia wszelkich innych niezbędnych czynności związanych z ich dematerializacją.

#### § 5

1. Upoważnia się Radę Nadzorczą do przygotowania listy Uczestników Programu Motywacyjnego IV („Lista”), którzy będą mogli złożyć zapis i objąć, określoną w „Umowie uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym ‘Akcje za wyniki 2011 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK S.A.”, liczbę akcji Banku.
2. Rada Nadzorcza jest także upoważniona do dokonywania uszczegóławiania parametrów, o których mowa w niniejszej uchwale, o ile jest to celowe dla optymalnego osiągnięcia celu tej uchwały.
3. Niniejsza uchwała wchodzi w życie z dniem jej podjęcia, a w zakresie zmian Statutu Banku w dniu rejestracji tych zmian przez sąd rejestrowy.

#### *Załącznik do uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia*

#### **Opinia Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A. uzasadniająca powody pozbawienia prawa poboru oraz proponowanej ceny emisyjnej akcji bądź sposobu jej ustalenia**

Działając na podstawie art. 433 § 2 Kodeksu spółek handlowych, a także w zgodzie z zasadami *corporate governance*, Zarząd przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Banku Zachodniego WBK S.A. następującą opinię uzasadniającą pozbawienie dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji serii K.

Wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym jest ściśle powiązane z przyjęciem w Banku Zachodnim WBK SA („Spółka”) Programu Motywacyjnego IV, wprowadzonego Uchwałą nr 36 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 20 kwietnia 2011 r. („Uchwała”).

Zgodnie z Uchwałą, wobec członków Zarządu Spółki oraz wskazanych przez Zarząd i zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą Spółki kluczowych pracowników Grupy BZ WBK SA

(„Uczestnicy”), którzy podpisali ze Spółką „Umowę uczestnictwa w trzyletnim Programie Motywacyjnym IV ‘Akcje za wyniki 2011 r.’ dla pracowników Grupy Banku Zachodniego WBK SA” („Umowa”) Spółka zobowiązała się sprawić, że po spełnieniu warunków określonych w Umowie, Uczestnik będzie mógł złożyć zapis i objąć określoną w Umowie liczbę akcji Banku Zachodniego WBK SA („Akcje Motywacyjne”).

Określony w Uchwale schemat realizacji Programu Motywacyjnego IV zakłada, że po podpisaniu Umów z Uczestnikami, w drugim etapie Programu, Uczestnicy będą uprawnieni do objęcia Akcji Motywacyjnych, o ile wystąpią przesłanki realizacji Nagrody.

Z uwagi na osiągnięcie przez Spółkę zdefiniowanej w Uchwale stopy wzrostu zysku brutto, wystąpiły przesłanki realizacji Nagrody i zgodnie z Uchwałą Spółka zobowiązana jest do podjęcia działań mających na celu wyemitowanie Akcji Motywacyjnych i zaoferowanie ich uprawnionym Uczestnikom Programu Motywacyjnego IV.

Wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym będzie działaniem w interesie Spółki, w celu umożliwienia zaoferowania Uczestnikom Akcji Motywacyjnych, dzięki któremu możliwe będzie wywiązanie się przez Bank ze zobowiązań wynikających z Uchwały i Umów, w zamian za osiągnięcie przez Bank bardzo dobrych wyników finansowych.

Zdaniem Zarządu wyłączenie prawa poboru w zakresie wyżej opisanym wobec dotychczasowych akcjonariuszy służy Spółce, a tym samym jej akcjonariuszom.

Cena emisyjna akcji serii K, które mają zostać wyemitowane w związku z Programem Motywacyjnym IV, jest równa ich wartości nominalnej i wynosi 10 (dziesięć) złotych za każdą akcję, co wynika z Par. 3 ust. 1 Uchwały.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 69 988 746 głosy, wstrzymało się 5 862 głosów, 6 300 000 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 15 porządku obrad**

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

**w sprawie określenia stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK**

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych,

a także mając na uwadze, co następuje:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 10 maja 2012r. podjęło Uchwałę nr 32 („**Uchwała nr 32**”) w sprawie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK,
- Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. U. UE. Nr L 176/338) („**Dyrektywa nr 2013/36/UE**” lub „Dyrektywa”) wprowadziła wymóg, zgodnie z którym zmienny składnik wynagrodzenia osób zajmujących kierownicze stanowiska nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby. Nadto, Dyrektywa dopuszcza, by Państwa członkowskie miały możliwość zezwolenia akcjonariuszom na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, pod warunkiem że łączny poziom zmiennego składnika nie przekroczy 200 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.
- Dyrektywa do dnia podjęcia niniejszej Uchwały nie została implementowana do porządku prawnego Rzeczypospolitej Polskiej,



- na wypadek implementacji Dyrektywy oraz wprowadzenia przez Rzeczpospolitą Polską w drodze przepisów powszechnie obowiązującego prawa lub też aktów regulatora możliwości zezwolenia akcjonariuszom na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, aktualizuje się kompetencja Walnego Zgromadzenia do zatwierdzenia wyższego maksymalnego poziomu stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych na poziomie 200% stałego składnika łącznego wynagrodzenia dla wszystkich osób zaliczonych w oparciu o postanowienia Uchwały nr 32 do kategorii „zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK”, albowiem aktualnie obowiązujące regulaminy premiowe dotyczące zmiennych składników wynagrodzenia osób zaliczonych do wymienionej wyżej kategorii przewidują możliwość wypłaty świadczeń powyżej poziomu 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia. Dodatkowo w 2014 roku planowane jest wdrożenie długoterminowego programu motywacyjnego, ściśle związanego z wynikami Grupy BZ WBK, którego wartość także będzie się wliczała do limitu zmiennych składników wynagrodzeń względem wynagrodzeń stałych. Niniejsza uchwała pozwoli uniknąć potencjalnej sytuacji sprzeczności z przepisami europejskimi (przepisami krajowymi implementującymi rozwiązania UE), gdyby wspomniany w Dyrektywie limit został przekroczony, a nadto umożliwi ona prowadzenie optymalnej polityki wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK,
- wyższy maksymalny poziom stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych pozostanie bez wpływu na wymóg w sprawie utrzymania prawidłowej bazy kapitałowej.

podejmuje się następującą uchwałę:

#### § 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdza maksymalny poziom stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych w wysokości nie przekraczającej 200% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby zaliczonej do kategorii „zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK”.

#### § 2

1. Rada Nadzorcza zostaje upoważniona do dokonywania wiążącej wykładni niniejszej Uchwały, w przypadku zgłaszania wątpliwości interpretacyjnych przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
2. Rada Nadzorcza zostaje upoważniona do formułowania rekomendacji, co do sposobu stosowania niniejszej Uchwały.

#### § 3

Uchwała wchodzi w życie, o ile do dnia 30 czerwca 2015 r. wystąpią łącznie następujące warunki:

- 1) Dyrektywa zostanie implementowana do porządku prawnego Rzeczypospolitej Polskiej,
- 2) Ze względu na przepisy powszechnie obowiązującego prawa lub też akty regulatora możliwym będzie zatwierdzenie przez akcjonariuszy wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, aniżeli stosunek bazowy wynikający z Dyrektywy.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 608 ważnych głosów, oddano za uchwałą 75 983 660 głosy, wstrzymało się 79 456 głosów, 231 492 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 16 porządku obrad**

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

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jose Antonio Alvarez.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 608 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 264 347 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 026 835 głosy, wstrzymało się 1 373 794 głosów, 1 863 718 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Gerry Byrne.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 290 169 akcji stanowiących 81,55% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 290 169 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 039 881 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 094 głosów było przeciwnych.**

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

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Panią Danutę Dąbrowską.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 290 169 akcji stanowiących 81,55% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 290 169 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 039 881 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 094 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 45**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Davida Hexter.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 043 501 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 821 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 46**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Witolda Jurcewicza.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 043 501 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 821 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 47**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jose Luis de Mora.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 290 169 akcji stanowiących 81,55% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 290 169 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 039 881 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 094 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 48**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana John Power.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 290 169 akcji stanowiących 81,55% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 290 169 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 039 881 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 094 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 49**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jerzego Surmę.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 290 169 akcji stanowiących 81,55% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 290 169 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 039 881 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 094 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 50**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Pana Jose Manuel Varela.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 043 501 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 821 głosów było przeciwnych.**

**UCHWAŁA NR 51  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania do Rady Nadzorczej Banku**

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

§ 1

Powołuje się do Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. Panią Marynikę Woroszyłską-Sapieha.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu w nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 043 501 głosy, wstrzymało się 1 370 194 głosów, 1 880 821 głosów było przeciwnych.**

*do pkt 17 porządku obrad*

**UCHWAŁA NR 52  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie powołania przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku**

Działając na podstawie §25 ust. 1 Statutu Banku, uchwała się co następuje:

§ 1

Na Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. wybiera się, spośród członków Rady Nadzorczej, Pana Gerry Byrne.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 73 004 216 głosy, wstrzymało się 1 409 479 głosów, 1 880 821 głosów było przeciwnych.**

**do pkt 18 porządku obrad**

**UCHWAŁA NR 53**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Zachodniego WBK S.A.**

**w sprawie ustalenia wynagrodzenia członkom Rady Nadzorczej**

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

§ 1

1. Ustala się następujące miesięczne wynagrodzenie dla:
  - 1) Przewodniczącego Rady Nadzorczej – 20.000,00 zł. (dwadzieścia tysięcy złotych),
  - 2) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 10.000,00 zł. (dziesięć tysięcy złotych),
  - 3) pozostałych członków Rady Nadzorczej mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2.500,00 euro (dwa tysiące pięćset euro).
2. Niezależnie od wynagrodzenia określonego w ust. 1, ustala się następujące dodatkowe wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej będących członkami komitetów Rady Nadzorczej, za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu:
  - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 10.000,00 zł (dziesięć tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla Przewodniczącego Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mającego miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 2.500,00 euro (dwa tysiące pięćset euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 7.000,00 zł (siedem tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla pozostałych członków Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1.750,00 euro (jeden tysiąc siedemset pięćdziesiąt euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 4.000,00 zł (cztery tysiące złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1.000,00 euro (jeden tysiąc euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla członków Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 7.000,00 zł (siedem tysięcy złotych) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu,
  - dla członków Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem mających miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – 1.750,00 euro (jeden tysiąc siedemset pięćdziesiąt euro) za każdorazowy udział w posiedzeniu Komitetu.
3. Nie przyznaje się wynagrodzenia następującym członkom Rady Nadzorczej:
  - Panu Jose Antonio Alvarez,
  - Panu Gerry Byrne,
  - Panu Jose Luis de Mora.

§ 2

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

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**W głosowaniu nad powyższą uchwałą oddano ważne głosy z 76 294 516 akcji stanowiących 81,56% kapitału zakładowego Banku. Na ogólną liczbę 76 294 516 ważnych głosów, oddano za uchwałą 72 828 249 głosy, wstrzymało się 807 467 głosów, 2 658 800 głosów było przeciwnych.**