

05-04-2005

Temat: treść projektów uchwał oraz załączników do tych projektów, które mają być przedmiotem obrad walnego zgromadzenia

Raport bieżący nr 6/2005

Bank Zachodni WBK S.A. podaje do publicznej wiadomości treść projektów uchwał, które będą przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, zwołanego na dzień 14 kwietnia 2005 r.:

do pkt 5 porządku obrad:

Uchwała Nr ...

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004 oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004

Działając na podstawie art. 393 pkt 1 oraz art. 395 §2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, uchwala 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 czwartego /1.01.2004/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czwartego /31.12.2004/, obejmujące:
 - wstęp,
 - bilans sporządzony na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące czwartego /31.12.2004/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 26 485 532 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czwartego /1.01.2004/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czwartego /31.12.2004/ wykazujący zysk netto w kwocie 443 326 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące czwartego /1.01.2004/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące czwartego /31.12.2004/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (147 368) tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień 31 grudnia 2004 r. kapitał własny w kwocie 3 011 825 tys. zł,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych wykazujące sumę 72 975 699 tys. zł,
 - noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające,
- b) sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 6 porządku obrad:

Uchwała Nr.....

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004

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 czwartego roku /1.01.2004/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czwartego roku /31.12.2004/ obejmujące:
- wstęp,
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czwartego roku /31.12.2004/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 27 587 874 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czwartego roku /1.01.2004/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czwartego roku /31.12.2004/ wykazujący zysk netto w kwocie 444 452 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące czwartego roku /1.01.2004/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czwartego roku /31.12.2004/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (151 546) tys. zł,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące czwartego roku /31.12.2004/ kapitał własny w kwocie 3 021 948 tys. zł,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych 70 638 164 tys. zł,
 - noty objaśniające i dodatkowe noty objaśniające.
- b) sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2004 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 7 porządku obrad:

Uchwała Nr ...

w sprawie podziału zysku, dniu dywidendy i terminie 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 01.01.2004 do dnia 31.12.2004 w kwocie 443 326 189,90 zł, w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczona jest kwota 177 293 490,12 zł,
 - na kapitał rezerwowy przeznaczona jest kwota 236 032 699,78 zł,
 - na fundusz ogólnego ryzyka bankowego przeznaczona jest kwota 30 000 000,00 zł,
2. W podziale dywidendy uczestniczy 72 960 284 akcji /słownie: siedemdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt dwieście osiemdziesiąt cztery/ serii A, B, C, D, E, F i G.
Dywidenda na 1 akcję wynosi 2,43 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 29 kwietnia 2005 r.
Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 17 maja 2005 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 8 porządku obrad:

Uchwała Nr....
w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Kseniowi – Prezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 2

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Corneliusowi O'Sullivanowi – Pierwszemu Wiceprezesowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 3

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Declanowi Flynnowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 4

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michałowi Gajewskiemu – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 5

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Michaelowi Keeganowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 30 czerwca 2004 r.

§ 6

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Justynowi Koniecznemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 7

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Januszowi Krawczykowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 8

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Marcinowskiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 9

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Mateuszowi Morawieckiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§10

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jamesowi Murphy - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 lipca 2004 do dnia 31 grudnia 2004 r.

§11

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Feliksowi Szyszkowiakowi - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 31 grudnia 2004.

§ 12

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Maciejowi Węgrzyńskiemu - Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 do dnia 14 stycznia 2004 r.

§ 13

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 9 porządku obrad:

Uchwała nr
w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej

Działając na podstawie art. 382 §3 i art. 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 1.01.2004 r. do 31. 12. 2004 r. , stanowiące załącznik nr 1 do niniejszej uchwały oraz sprawozdanie Rady Nadzorczej z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2004, 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 2004, stanowiące załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik nr 1 do uchwały:

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2004 ROKU

Wrocław, marzec 2005 r.

I. SKŁAD RADY NADZORCZEJ

1. Rada Nadzorcza rozpoczęła działalność w 2004 roku w następującym składzie:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Marian Górski
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej: - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan Marek Grzegorzewicz
 - Pan Declan Mc Sweeney
 - Pan John Power
 - Pan Aleksander Szwarc
 - Pan Jacek Ślotała

2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2004 r.:

- Z dniem 20 kwietnia 2004 r. rezygnację z funkcji Członka Rady złożył Pan Marek Grzegorzewicz.
- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., które odbyło się w dniu 20 kwietnia 2004 r. powołało do składu Rady Nadzorczej Pana Dona Godsona.
- Na dzień 1 stycznia 2005 r. skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Marian Górski
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan Waldemar Frąckowiak
 - Pan Aleksander Galos
 - Pan Don Godson
 - Pan Declan Mc Sweeney
 - Pan John Power
 - Pan Aleksander Szwarc
 - Pan Jacek Ślotała

II. DANE STATYSTYCZNE DOTYCZĄCE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2004 ROKU

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2004 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 30 uchwał.

III. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2004 ROKU

1. PRACE NAD PLANEM FINANSOWYM ORAZ PLANEM BIZNESOWYM NA 2005 ROK

W ramach procesu planowania Rada Nadzorcza przeprowadziła dyskusję nad założeniami Planu Finansowego oraz Planu Biznesowego przedstawionymi do zatwierdzenia przez Zarząd Banku:

- Plany koncentrują się przede wszystkim na stronie dochodowej rachunku wyników, w tym maksymalizacji możliwości wzrostu biznesowego za pośrednictwem sieci oddziałów Banku oraz alternatywnych kanałów dystrybucji, poprawie jakości portfela oraz innych wskaźników efektywności, a także wsparciu działań, warunkujących wzrost biznesu poprzez właściwą alokację zasobów. Pokazują ponadto dążenie Banku do dalszej poprawy rentowności oraz zapewnienia odpowiedniego zwrotu na kapitale.
- Okolicznościami, które będą sprzyjać realizacji Planów w 2005 r. są bardzo dobra jakość portfela kredytowego oraz niski poziom rezerw kredytowych, odnotowany istotny postęp w zakresie obniżenia wskaźnika koszty/dochody, wzrastający udział wyników finansowych spółek zależnych w wyniku Grupy BZ WBK. Odpowiednie wsparcie będą stanowiły również systemy motywacyjne przyjęte na 2005 r.

Rada Nadzorcza uchwałą nr 28/2004 zatwierdziła Plan Finansowy oraz Plan Biznesowy Grupy BZ WBK na 2005 rok.

3. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH ORAZ PRZEGLĄD REALIZACJI CELÓW BIZNESOWYCH

Realizując obowiązki nałożone w § 32 Statutu Banku Rada prowadziła bieżącą ocenę wyników finansowych uzyskiwanych przez Bank oraz Grupę BZ WBK. Podstawą oceny były miesięczne raporty finansowe przedstawiane przez Zarząd Banku. Przeprowadzając ocenę wyników finansowych Rada w szczególności zwracała uwagę na:

- realizację celów zakładanych w Planie Finansowym na 2004 r.,
- kształtowanie się poszczególnych elementów rachunku wyników w stosunku do założeń zawartych w Planie oraz w odniesieniu do wielkości uzyskiwanych w analogicznych okresach roku ubiegłego,
- zmiany w strukturze depozytów i kredytów w porównaniu do założeń przyjętych w Planie,
- kształtowanie się portfela należności nieregularnych oraz zmiany w zakresie tworzonych i rozwiązywanych rezerw,
- udział Banku w rynku kredytów i depozytów,
- dynamikę i strukturę dochodów pozaodsetkowych.

Elementem oceny był również poziom kosztów działania Banku, który Rada analizowała w odniesieniu do:

- założeń zawartych w Planie Finansowym,
- odpowiednich okresów roku poprzedniego,
- dynamiki dochodów Banku.

Rada przeprowadzała również okresowe przeglądy realizacji celów biznesowych ustalonych w Planie Biznesowym na 2004 r. Ich celem była ocena, jak postępy w realizacji Planu Biznesowego związane z tworzeniem wyróżniającej się oferty dla klienta oraz inne działania wspierające, przekładają się na realizację strategii BZ WBK „Po pierwsze klient” i możliwość uzyskania nadzwyczajnego zysku.

4. REALIZACJA KLUCZOWYCH PROJEKTÓW

W ramach przedstawianej przez Zarząd Banku informacji biznesowej oraz za pośrednictwem Komitetu Audytu Rada Nadzorcza była informowana o przebiegu realizacji następujących projektów:

- Program Sarbanes Oxley – prace realizowane w tym zakresie w BZ WBK są częścią programu realizowanego przez Grupę AIB i mają na celu spełnienie wymogów dotyczących trybu sporządzania raportów giełdowych. Dla realizacji Programu powołano w Banku Zespół wykonawczy oraz Komitet Sterujący.
- Projekt nowej platformy informatycznej dla Pionu Skarbu, którego wdrożenie ma na celu m.in.:
- rozwój działalności biznesowej Skarbu w wyniku możliwości zaoferowania klientom pełnej oferty produktów i usług, a tym samym wzrost dochodów i realizację strategii Banku,
- spełnienie zaleceń Audytu Wewnętrznego oraz Generalnego Inspektoratu Nadzoru Bankowego w zakresie posiadanych systemów kontroli, monitorowania ryzyka oraz zarządzania finansami Skarbu.

5. STOSOWANIE ZASAD „DOBRYCH PRAKTYK”

W związku z postanowieniami dotyczącymi przyjęcia i sposobu stosowania „Dobrych praktyk” w Banku Zachodnim WBK S.A. Rada Nadzorcza dokonała stosownych zmian w postanowieniach następujących regulaminów:

- Regulaminu Rady Nadzorczej,
- Regulaminu Zarządu Banku.

Jednocześnie wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej złożyli pisemne oświadczenia o statusie niezależności, bądź o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach z akcjonariuszami Banku. Na dzień 31 grudnia 2004 r., zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, status niezależnego Członka Rady posiadały następujące osoby:

- Pan Marian Górski,
- Pan Waldemar Frąckowiak
- Pan Aleksander Galos,
- Pan John Power
- Pan Aleksander Szwarc,
- Pan Jacek Ślotąła.

6. DZIAŁALNOŚĆ KOMITETÓW RADY

Niezależnie od posiedzeń, Członkowie Rady Banku pracowali w Komitetach wyłonionych ze składu Rady. Rada obecnej kadencji powołała następujące komitety:

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

Skład poszczególnych Komitetów został ustalony decyzją Rady Nadzorczej. Ich zakres działania oraz tryb pracy określają Regulaminy przyjęte uchwałami Rady.

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

- KOMITET ds. WYNAGRODZEŃ – wspiera działania Rady w następującym zakresie:
 1. ogólnego monitorowania praktyk stosowanych na rynku w zakresie wynagrodzeń i ich poziomu;
 2. 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.

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

Komitet ds. Wynagrodzeń działał w 2004 r. w następującym składzie:

- Gerry Byrne (Przewodniczący),
- Marian Górski

Komitet odbył w 2004 r. 6 spotkań, podczas których:

- Rozpatrzył propozycję Zarządu Banku dotyczącą zasad dorocznego przeglądu wynagrodzeń dla pracowników Banku oraz przygotował dla Rady Nadzorczej rekomendacje dotyczące zasad takiego przeglądu dla Członków Zarządu Banku.
 - Przeprowadził doroczny przegląd funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku i kadry kierowniczej wyższego szczebla i przedłożył Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące warunków przyznawania oraz ustalania puli premii na 2005 r.
 - Rozpatrzył i rekomendował Radzie wprowadzenie w niektórych jednostkach biznesowych Banku oraz spółkach zależnych systemów premiowych dostosowanych do specyfiki ich działalności w celu lepszego motywowania zatrudnionych tam pracowników.
- KOMITET AUDYTU - jest organem wspomagającym Radę w wypełnianiu jej obowiązków nadzorczych wobec akcjonariuszy w odniesieniu do:
 1. jakości i integralności polityk rachunkowych, sprawozdań finansowych i praktyk ujawniania informacji;
 2. zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
 3. niezależności i pracy Audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
 4. systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykami finansowymi i niefinansowymi.

Skład Komitetu Audytu jest następujący:

- John Power (Przewodniczący)
- Waldemar Frąckowiak
- Aleksander Szwarc
- Aleksander Galos

Komitet Audytu odbył dziewięć spotkań w 2004 r. i dokonał przeglądu compliance oraz systemów zarządzania ryzykiem. Do udziału w posiedzeniach zapraszano przedstawicieli Audytora Zewnętrznego, firmy KPMG Polska Audyt Sp. z o.o., Audytora Wewnętrznego Banku oraz innych przedstawicieli kierownictwa najwyższego szczebla.

Komitet przeprowadził przegląd i omówił z Zarządem Banku zweryfikowane przez Audytora sprawozdania finansowe Spółki, których sporządzenie jest obowiązkiem Zarządu. Ponadto, Komitet dokonał przeglądu i omówił z przedstawicielami KPMG niezależną opinię, sporządzoną w wyniku przeprowadzonego badania sprawozdań finansowych oraz wynikające z badania zalecenia dla Zarządu Banku.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora sprawozdań finansowych i włączenie ich do rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2004 r. Rada zaakceptowała powyższą rekomendację

Komitet zarekomendował Radzie, wybranie KPMG Polska Audyt Sp. o.o. jako niezależnego audytora Spółki. Ponadto, Komitet zatwierdził zakres usług na rzecz BZ WBK, niezwiązanych z audytem, których wykonanie zostanie zlecone KPMG oraz szacunkowy koszt tych usług.

- KOMITET ds. STRATEGII KOMUNIKACJI MARKI – działalność Komitetu ma na celu inspirowanie i wspomaganie Banku w procesie wnoszenia wkładu w rozwój społeczności, poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej zadań związanych oceną i możliwymi rekomendacjami dla tych strategii, przedsięwzięć i działań Zarządu Banku, które będąc spójne z wizją Banku, jego wartościami oraz celami, pozwolą na kształtowanie marki o pożądaney wartości.

Skład Komitetu przedstawiał się w 2004 r. następująco:

- Pan Marek Grzegorzewicz – Przewodniczący
- Pan Jacek Ślotała

W związku z rezygnacją z funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku przez Pana Marka Grzegorzewicza Rada powołała do składu Komitetu Pana Gerry Byrne'a, powierzając mu funkcję Przewodniczącego.

Komitet odbył w 2004 r. 4 spotkania - podczas których zajmował się w szczególności:

- Przeglądem uzyskanych postępów i osiągnięć w realizacji przyjętej w 2003 r. strategii działalności charytatywnej i sponsoringowej „Bank Dziecięcych Uśmiechów”.
- Wykorzystaniem budżetów w 2004 r., opiniowaniem budżetu na 2005 r. dla działalności charytatywnej i sponsoringowej.
- Propozycjami wprowadzenia pewnych modyfikacji do powyższych strategii, stanowiących efekt doświadczeń 2004 r.
- Wynikami badań klientów dotyczącymi postrzegania marki Banku przez klientów i propozycjami dotyczącymi zmian strategii marki.

7. INNE

W tematyce swoich prac w 2004 r. Rada Nadzorcza uwzględniła również zapoznanie się z działalnością utworzonych niedawno Centrów Bankowości Korporacyjnej w Krakowie i Gdańsku. Przy okazji posiedzeń Rady, które odbyły się w tych miastach Członkowie Rady spotkali się z kierownictwem oraz pracownikami CBK oraz kierownictwem Bankowości Oddziałowej.

Załącznik nr 2 do uchwały:

I. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ Z BADANIA:

- SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2004 R.
- SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2004 R.
- SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. ZA 2004 R.

- SPRAWOZDANIA Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK SA 2004 R.
- WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2004 R.

II. OCENA DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2004 ROKU

Wrocław, marzec 2005 r.

I. SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

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 14 kwietnia 2005 roku:

- Sprawozdanie finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r.,
- Sprawozdanie z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2003 r.,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2004 r.

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 2004 roku

Uchwałą nr 16/2004 podjętą w dniu 15 czerwca 2004 r. Rada Nadzorcza wybrała firmę KPMG Audyt Polska Sp. z o.o. na Audytora Zewnętrznego i powierzyła jej przeprowadzenie badania Sprawozdań Finansowych za 2004 r. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

1. Sprawozdanie Finansowe z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., obejmujące:
 - bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r.,
 - rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r.,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r.,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych,

- noty wyjaśniające.
2. Sprawozdanie z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2004 r.
 3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r., obejmujące:
 - skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2004 r.,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r.,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r.,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym,
 - zestawienie zobowiązań pozabilansowych,
 - noty wyjaśniające.
 4. Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2004 roku.

Na podstawie przedstawionych przez KPMG Polska Sp. z o.o. wyników przeprowadzonego badania, zawartych w niżej wymienionych dokumentach:

- opinie biegłego rewidenta w sprawie badanych Sprawozdań Finansowych Banku Zachodniego WBK S.A.,
- raport z badania Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r.,
- raport z badania Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r.,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r. oraz Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r. są zgodne z księgami, dokumentami i stanem faktycznym oraz oddają prawidłowo, rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową BZ WBK S.A. oraz Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. na dzień 31 grudnia 2004 r. oraz wynik finansowy za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2004 r.

Rada Nadzorcza postanowiła:

- uchwałą nr 6/2005 z dnia 21 lutego 2005 r. przedłożyć Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r. oraz Sprawozdanie z działalności BZ WBK S.A. w 2004 r. Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia,
- uchwałą nr 10/2005 z dnia 10 marca 2005 r. przedłożyć Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2004 r. oraz Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. w 2004 r. Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia.

2. Badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2004 r.

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2004 r. i na tej podstawie stwierdza, że propozycja podziału zysku zawarta we wniosku Zarządu Banku jest zgodna z potrzebami Banku i wyczerpuje cele, na które powinien być przeznaczony zysk za 2004 r.

Uchwałą nr 7/2005 z dnia 21 lutego 2005 r. Rada Nadzorcza 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 11/2005 z dnia 10 marca 2005 r. przedkłada niniejsze sprawozdanie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.

II. OCENA DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2004 ROKU

Wzrost PKB w 2004 roku wyniósł 5,4% (według wstępnych danych GUS) wobec wzrostu o 3,8% rok wcześniej. W pierwszej połowie roku, pod wpływem zwiększonego popytu przed wejściem Polski do Unii Europejskiej, w bardzo szybkim tempie rosła prywatna konsumpcja. Ponadto, wysoki był wkład eksportu netto do wzrostu PKB. W drugiej połowie roku nastąpiło pewne spowolnienie dynamiki konsumpcji, a wpływ eksportu netto na wzrost gospodarczy stał się ujemny.

Wzrost podaży pieniądza wyniósł w 2004 roku 8,7%, a depozytów ogółem 8% i wynikał głównie z przyrostu depozytów przedsiębiorstw o blisko 25%, które nie podejmowały działalności inwestycyjnej na szeroko zakrojonej skali. Firmy utrzymywały dużą część wolnych środków finansowych na rachunkach bankowych. Dość silnie zwiększyły się kredyty dla gospodarstw domowych (ogółem o ponad 13%), co związane było głównie z rozwojem rynku kredytów mieszkaniowych.

Roczna stopa inflacji konsumenta ukształtowała się na poziomie 4,4%, tj. o ok. dwa punkty procentowe powyżej celu inflacyjnego wyznaczonego przez Radę Polityki Pieniężnej. Wyższa od oczekiwań inflacja wpływała na politykę stóp procentowych banku centralnego, które wzrosły w okresie czerwiec-sierpień o 125 pkt. bazowych. W kolejnych miesiącach roku RPP zdecydowała się utrzymać stopę referencyjną na poziomie 6,5%.

W 2004 roku dochody ogółem Banku wyniosły 1.690,8 mln zł i wzrosły o 6,3% głównie pod wpływem wyższych stóp procentowych i poprawiającej się sytuacji gospodarczej, a także lepszej kondycji finansowej przedsiębiorstw w związku z wejściem Polski do Unii Europejskiej.

Zysk brutto Banku w roku 2004 wyniósł 455,6 mln zł i był o 117,7% wyższy w porównaniu do 2003 roku, zaś zysk netto wyniósł 443,3 mln zł i wzrósł o 278,9%. Wskutek tego, stopa zwrotu na kapitałach własnych (ROE) wyniosła w przypadku Banku 17,3%, natomiast w przypadku Grupy BZ WBK 17,2 %. Wskaźnik zysku na 1 akcję Banku (EPS) wzrósł z poziomu 1,60 zł za rok 2003 do 6,08 zł za rok 2004. Kurs akcji Banku na koniec 2003 roku wynosił 75,70 zł i w ciągu roku 2004 wzrósł o 28% do poziomu 97,00 zł.

Na tak dobre wyniki Banku osiągnięte w 2004 roku miały wpływ przede wszystkim: pozytywne tendencje w rozwoju biznesu – wzrost bazy depozytowo-oszczędnościowej o 6,8% oraz wzrost portfela kredytów netto dla ludności o 9,2%, a także oraz systematyczna poprawa jakości aktywów, wyrażająca się spadkiem wskaźnika kredytów zagrożonych z 12,6% do 9,2%, co jest jednym z najlepszych wskaźników na rynku. Na koniec 2004 roku pokrycie rezerwą celową należności od sektora niefinansowego i budżetowego zaklasyfikowanych jako „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” (bez odsetek) wyniosło 50,4%. W 2003 roku wskaźnik ten wyniósł 40,6%.

Wynik z tytułu prowizji wzrósł o 5,5%, a wynik z tytułu odsetek o 2,9%. Dochody z portfela inwestycji kapitałowych wyniosły 63,8 mln zł.

Sukcesem Banku było ograniczenie kosztów ogółem do kwoty 1.109,5 mln zł i obniżenie wskaźnika koszty/dochody z 78,9% w roku 2003 do 65,6% w roku 2004.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2004 roku suma bilansowa Banku wyniosła 26.485,5 mln zł i była wyższa niż przed rokiem o 12,6%. Jest to m.in. efekt wysokiego przyrostu lokat oraz ujednoczenia sposobu prezentacji transakcji typu sell-buy-back oraz repo zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych.

Pomimo rosnącej konkurencji na rynku oszczędności, depozyty klientów Banku osiągnęły wartość 18.738,9 mln zł, przekraczając poziom z końca 2003 roku o 6,8%. Ze względu na zmianę preferencji klientów poszukujących wyższych od depozytowych stóp zwrotu, Bank oferował szeroką gamę produktów alternatywnych. W oddziałach Banku prowadzono sprzedaż produktów spółek zależnych, co zaowocowało m.in. dynamicznym wzrostem aktywów funduszy Arka o 91,1% do poziomu 2.837 mln zł.

Łączne zasoby depozytowo-oszczędnościowe Banku Zachodniego WBK S.A., obejmujące depozyty klientów z sektora niefinansowego i budżetowego oraz obligacje własne, wyniosły na koniec grudnia 19.298 mln zł i były wyższe niż przed rokiem o 6,8%, a uwzględniając aktywa funduszy inwestycyjnych wzrost ten wyniósł 15%. Na koniec września Bank posiadał 5,7% udział w rynku depozytów i zajmował 6 pozycję pod tym względem. Na koniec grudnia 2004 roku udział funduszy ARKA w rynku funduszy inwestycyjnych osiągnął poziom 7,5% wobec 4,5% na koniec 2003 roku. Pod względem wartości aktywów fundusze ARKA (2,8 mld zł) zajmują 4 pozycję na rynku w porównaniu do pozycji 8 na koniec roku 2003.

Należności od klientów osiągnęły na koniec grudnia 2004 roku wartość 12.226,1 mln zł i zmniejszyły się o 2,5% w porównaniu ze stanem sprzed roku. Biorąc pod uwagę wyłącznie należności zaklasyfikowane jako „normalne” i „pod obserwacją”, w portfelu tym odnotowano wzrost w wysokości 2%. Spadek portfela kredytowego ogółem (netto) wynika ze spowolnienia akcji kredytowej dla przedsiębiorstw i pozostałych klientów instytucjonalnych. W 2004 roku, wartość zaangażowania kredytowego banku (netto) wobec ludności wzrosła o 9,2%, przy czym tendencję wzrostową wykazywały wszystkie portfele kredytów strategicznych: kredyty gotówkowe o 42,5%, należności z tytułu kart kredytowych o 17,5% i kredyty hipoteczne o 7,5%. Na koniec września udział Banku w rynku kredytów wyniósł 6%. Bank zajmował 5 pozycję pod względem wielkości portfela kredytowego.

Bank Zachodni WBK jest bankiem efektywnie zarządzanym i bezpiecznym, co w dniu 5 października 2004 roku potwierdziła wysokimi ocenami agencja ratingowa Fitch Ratings następującymi ocenami wiarygodności finansowej dla Banku Zachodniego WBK S.A.: rating długoterminowy: A, krótkoterminowy: F1, indywidualny: C/D, wsparcia: 1, perspektywa utrzymania oceny długoterminowej: stabilna.

do pkt 10 porządku obrad:

Uchwała nr...

w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku

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

§ 1

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Marianowi Górskiemu, Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 2

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Gerry'emu Byrne'owi, Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 3

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Waldemarowi Frąckowiakowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 4

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Tadeuszowi Galosowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 5

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Donowi Godsonowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 20 kwietnia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 6

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Markowi Grzegorzewiczowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 20 kwietnia 2004 r.

§ 7

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Declanowi McSweeney, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 8

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Johnowi Powerowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 9

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Aleksandrowi Szwarcowi, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 10

Udziela się absolutorium z wykonania obowiązków Panu Jackowi Ślotale, członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2004 r. do dnia 31 grudnia 2004 r.

§ 11

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 13 porządku obrad:

Uchwała Nr ...
w sprawie zbycia prawa użytkowania wieczystego nieruchomości

Działając na podstawie art. 393 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy wyraża zgodę na zbycie praw użytkowania wieczystego nieruchomości, które przysługują Bankowi Zachodniemu WBK S.A. na dzień podjęcia niniejszej uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 14 porządku obrad:

Uchwała nr ...

w sprawie przyjęcia „Dobrych Praktyk w spółkach publicznych 2005”

Mając na względzie rekomendowane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zalecenie utrwalania standardów ładu korporacyjnego w spółkach publicznych, działając na podstawie art. 395 §5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała się co następuje:

§ 1

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy akceptuje treść „Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005 r.”, wprowadzonych Uchwałą Nr 44/1062/2004 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w brzmieniu załączonym do niniejszej uchwały i zatwierdzonych do stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

załącznik do uchwały:

**Dobre praktyki w spółkach
publicznych 2005**
opracowane przez Komitet Dobrych Praktyk
Forum – Corporate Governance

DOBRE PRAKTYKI W SPÓŁKACH PUBLICZNYCH W 2005 ROKU

Preambuła

Postępowanie przyzwoite, uwzględniające w odpowiednim stopniu różne interesy, służy wszystkim podmiotom zaangażowanym w spółce. Wiąże się to z ideą kompromisu i umiaru, niezbędnych, skoro spółka akcyjna ze swej natury jest polem gry różnych interesów gospodarczych. Utrwalaniu dobrych obyczajów korporacyjnych służy spisywanie zwyczajowych reguł postępowania, zwanych współcześnie "dobrymi praktykami" (*best practices*). Reguły te są na ogół "miętko" redagowane, aby uniknąć niepotrzebnego rygoryzmu i umożliwić ich elastyczne zastosowanie w różnych sytuacjach i w spółkach o bardzo odmiennym charakterze. Niektóre szczegółowe reguły mogą być jednak wykorzystywane przy formułowaniu statutów spółek oraz regulaminów działania ich organów. "Dobre praktyki" stanowią bowiem zbiór szczegółowych zasad zachowania się, skierowanych zarówno do organów spółek oraz członków tych organów, jak i do większościowych i mniejszościowych akcjonariuszy. Niniejszy zbiór "dobrych praktyk", spisany na potrzeby polskiego rynku kapitałowego przedstawia podstawową część standardów ładu korporacyjnego (*corporate governance*) w spółce akcyjnej, będącej spółką publiczną. Nie jest to katalog zamknięty; zbudowany na podstawie dotychczasowych polskich doświadczeń powinien on być stale wzbogacany o nowe treści, wynikające ze zmieniających się potrzeb rynku.

Proces wdrożenia zbioru zasad *corporate governance* na polskim rynku rozpoczął się jesienią 2002 r. Wszystkie spółki giełdowe zadeklarowały przestrzeganie większości zasad dobrych praktyk. Zawarte w „Dobrych praktykach” zasady stały się przedmiotem niezwykle ważnej krytycznej refleksji ze strony spółek publicznych, które jednocześnie podjęły trud uporządkowania swoich praktyk korporacyjnych i przeprowadzenia wewnętrznego dialogu na temat dobrych praktyk.

Zgodnie z zawartą powyżej deklaracją nawiązującą do Preambuły do dokumentu „Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2002”, Komitet Dobrych Praktyk postanowił dokonać weryfikacji i modyfikacji przedstawionego rynkowi w 2002 r. zbioru zasad. Niniejszy dokument zatytułowany „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005” jest owocem szerokich konsultacji środowiskowych. Dokonane zmiany i modyfikacje uwzględniają zebrane w ciągu 2 lat doświadczenia praktyczne, opinie i sugestie uczestników rynku oraz ostatnie rekomendacje Komisji Europejskiej w tym zakresie.

Komitet Dobrych Praktyk Forum Corporate Governance:

prof. Grzegorz Domański – Partner w Kancelarii Domański, Zakrzewski, Palinka sp. k.

Henryka Bochniarz – Prezydent Polskiej Konfederacji Pracodawców Prywatnych

Krzysztof A. Lis – Prezes Polskiego Instytutu Dyrektorów

Wiesław Rozłucki – Prezes Giełdy Papierów Wartościowych i Giełd w Warszawie

Jacek Socha – Minister Skarbu Państwa

prof. Stanisław Sołtysiński – Kancelaria Prawna Sołtysiński, Kawecki & Szlęzak

Warszawa, 29 października 2004 r.

Zasady ogólne

I. Cel spółki

Podstawowym celem działania władz spółki jest realizacja interesu spółki, rozumianego jako powiększanie wartości powierzonego jej przez akcjonariuszy majątku, z uwzględnieniem praw i interesów innych niż akcjonariusze podmiotów, zaangażowanych w funkcjonowanie spółki, w szczególności wierzycieli spółki oraz jej pracowników.

II. Rządy większości i ochrona mniejszości

Spółka akcyjna jest przedsięwzięciem kapitałowym. Dlatego w spółce musi być uznawana zasada rządów większości kapitałowej i w związku z tym prymatu większości nad mniejszością. Akcjonariusz, który wniósł większy kapitał, ponosi też większe ryzyko gospodarcze. Jest więc uzasadnione, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału. Mniejszość musi mieć zapewnioną należytą ochronę jej praw, w granicach określonych przez prawo i dobre obyczaje. Wykonując swoje uprawnienia akcjonariusz większościowy powinien uwzględniać interesy mniejszości.

III. Uczciwe intencje i nie nadużywanie uprawnień

Wykonywanie praw i korzystanie z instytucji prawnych powinno opierać się na uczciwych intencjach (dobrej wierze) i nie może wykroczać poza cel i gospodarcze uzasadnienie, ze względu na które instytucje te zostały ustanowione. Nie należy podejmować działań, które wykraczając poza tak ustalone ramy stanowiłyby nadużycie prawa. Należy chronić mniejszość przed nadużywaniem uprawnień właścicielskich przez większość oraz chronić interesy większości przed nadużywaniem uprawnień przez mniejszość, zapewniając możliwie jak najszerszą ochronę słusznym interesom akcjonariuszy i innych uczestników obrotu.

IV. Kontrola sądowa

Organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie nie mogą rozstrzygać kwestii, które powinny być przedmiotem orzeczeń sądowych. Nie dotyczy to działań, do których organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie są uprawnione lub zobowiązane przepisami prawa.

V. Niezależność opinii zamawianych przez spółkę

Przy wyborze podmiotu mającego świadczyć usługi eksperckie, w tym w szczególności usługi biegłego rewidenta, usługi doradztwa finansowego i podatkowego oraz usługi prawnicze spółka powinna uwzględnić, czy istnieją okoliczności ograniczające niezależność tego podmiotu przy wykonywaniu powierzonych mu zadań.

Dobre praktyki walnych zgromadzeń

1. Walne zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w zgromadzeniu.
2. Żądanie zwołania walnego zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez walne zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią rady nadzorczej przed walnym zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.
3. Walne zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy powinno się odbyć w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody –
w najbliższym terminie, umożliwiającym rozstrzygnięcie przez zgromadzenie spraw, wnoszonych pod jego obrady.
4. Odwołanie walnego zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach walne zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody (siła wyższa) lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla spółki i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na trzy tygodnie przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia walnego zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.
5. Uczestnictwo przedstawiciela akcjonariusza w walnym zgromadzeniu wymaga udokumentowania prawa do działania w jego imieniu w sposób należyty. Należy stosować domniemanie, iż dokument pisemny, potwierdzający prawo reprezentowania akcjonariusza na walnym zgromadzeniu jest zgodny z prawem i nie wymaga dodatkowych potwierdzeń, chyba że jego autentyczność lub ważność *prima facie* budzi wątpliwości zarządu spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub przewodniczącego walnego zgromadzenia.
6. Walne zgromadzenie powinno mieć stabilny regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin powinien zawierać w szczególności postanowienia dotyczące wyborów, w tym wyboru rady nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Regulamin nie powinien ulegać częstym

zmianom; wskazane jest, aby zmiany wchodziły w życie począwszy od następnego walnego zgromadzenia.

7. Osoba otwierająca walne zgromadzenie powinna doprowadzić do niezwłocznego wyboru przewodniczącego, powstrzymując się od jakichkolwiek innych rozstrzygnięć merytorycznych lub formalnych.
8. Przewodniczący walnego zgromadzenia zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu walnego zgromadzenia.
9. Na walnym zgromadzeniu powinni być obecni członkowie rady nadzorczej i zarządu. Biegły rewident powinien być obecny na zwyczajnym walnym zgromadzeniu oraz na nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu, jeżeli przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe spółki. Nieobecność członka zarządu lub członka rady nadzorczej na walnym zgromadzeniu wymaga wyjaśnienia. Wyjaśnienie to powinno być przedstawione na walnym zgromadzeniu.
10. Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz biegły rewident spółki powinni, w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez zgromadzenie, udzielać uczestnikom zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.
11. Udzielanie przez zarząd odpowiedzi na pytania walnego zgromadzenia powinno być dokonywane przy uwzględnieniu faktu, że obowiązki informacyjne spółka publiczna wykonuje w sposób wynikający z przepisów prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, a udzielanie szeregu informacji nie może być dokonywane w sposób inny niż wynikający z tych przepisów.
12. Krótkie przerwy w obradach, nie stanowiące odroczenia obrad, zarządzane przez przewodniczącego w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.
13. Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.
14. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany. Zdjęcie z

porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały walnego zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 75% głosów walnego zgromadzenia.

15. Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego uzasadnienia sprzeciwu.
16. Z uwagi na to, że Kodeks spółek handlowych nie przewiduje kontroli sądowej w przypadku niepodjęcia przez walne zgromadzenie uchwały, zarząd lub przewodniczący walnego zgromadzenia powinni w ten sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały, miał możliwość jej zaskarżenia.
17. Na żądanie uczestnika walnego zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.

Dobre praktyki rad nadzorczych

18. Rada nadzorcza corocznie przedkłada walnemu zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji spółki. Ocena ta powinna być udostępniona wszystkim akcjonariuszom w takim terminie, aby mogli się z nią zapoznać przed zwyczajnym walnym zgromadzeniem.
19. Członek rady nadzorczej powinien posiadać należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentować wysoki poziom moralny oraz być w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą mu w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w radzie nadzorczej. Kandydatury członków rady nadzorczej powinny być zgłaszane i szczegółowo uzasadniane w sposób umożliwiający dokonanie świadomego wyboru.
- 20.¹
 - a) Przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, z zastrzeżeniem pkt d). Niezależni członkowie rady nadzorczej powinni być wolni od powiązań ze spółką i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji;
 - b) Szczegółowe kryteria niezależności powinien określać statut spółki²;
 - c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
 - świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiegokolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu;
 - wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany ze spółką, członkiem rady nadzorczej albo zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi;
 - wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki.

¹ Zasada 20 może zostać przez spółkę wdrożona w terminie innym niż pozostałe zasady zawarte w niniejszym zbiorze, jednak nie później niż do dnia 30 czerwca 2005 r.

² Komitet Dobrych Praktyk rekomenduje zasady, które wynikają ze standardów europejskich, czyli kryteria niezależności zawarte w *Commission Recommendation on strengthening the role of non – executive or supervisory directors* http://europa.eu.int/comm/internal_market/company/independence/index_en.htm

- d) W spółkach, gdzie jeden akcjonariusz posiada pakiet akcji dający ponad 50% ogólnej liczby głosów, rada nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch niezależnych członków, w tym niezależnego przewodniczącego komitetu audytu, o ile taki komitet został ustanowiony.
21. Członek rady nadzorczej powinien przede wszystkim mieć na względzie interes spółki.
 22. Członkowie rady nadzorczej powinni podejmować odpowiednie działania, aby otrzymywać od zarządu regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.
 23. O zaistniałym konflikcie interesów członek rady nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków rady i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.
 24. Informacja o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach członka rady nadzorczej z określonym akcjonariuszem, a zwłaszcza z akcjonariuszem większościowym powinna być dostępna publicznie. Spółka powinna dysponować procedurą uzyskiwania informacji od członków rady nadzorczej i ich upubliczniania.
 25. Posiedzenia rady nadzorczej, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio zarządu lub jego członków, w szczególności: odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia, powinny być dostępne i jawne dla członków zarządu.
 26. Członek rady nadzorczej powinien umożliwić zarządowi przekazanie w sposób publiczny i we właściwym trybie informacji o zbyciu lub nabyciu akcji spółki lub też spółki wobec niej dominującej lub zależnej, jak również o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej.
 27. Wynagrodzenie członków rady nadzorczej powinno być godziwe, lecz nie powinno stanowić istotnej pozycji kosztów działalności spółki ani wpływać w poważny sposób na jej wynik finansowy. Wynagrodzenie to powinno pozostawać w rozsądnej relacji do wynagrodzenia członków zarządu. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich członków rady nadzorczej powinna być ujawniana w raporcie rocznym.
 28. Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów:
 - audytu oraz

- wynagrodzeń

W skład komitetu audytu powinno wchodzić co najmniej dwóch członków niezależnych oraz przynajmniej jeden posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów. Zadania komitetów powinien szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.

29. Porządek obrad rady nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy. Wymogu powyższego nie stosuje się, gdy obecni są wszyscy członkowie rady nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, a także, gdy podjęcie określonych działań przez radę nadzorczą jest konieczne dla uchronienia spółki przed szkodą jak również w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem rady nadzorczej a spółką.
30. Członek rady nadzorczej oddelegowany przez grupę akcjonariuszy do stałego pełnienia nadzoru powinien składać radzie nadzorczej szczegółowe sprawozdania z pełnionej funkcji.
31. Członek rady nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji, jeżeli mogłoby to uniemożliwić działanie rady, a w szczególności jeśli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej uchwały.

Dobre praktyki zarządów

32. Zarząd, kierując się interesem spółki, określa strategię oraz główne cele działania spółki i przedkłada je radzie nadzorczej, po czym jest odpowiedzialny za ich wdrożenie i realizację. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania spółką oraz prowadzenie jej spraw zgodnie z przepisami prawa i dobrą praktyką.
33. Przy podejmowaniu decyzji w sprawach spółki członkowie zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, tzn. po rozpatrzeniu wszystkich informacji, analiz i opinii, które w rozsądnej ocenie zarządu powinny być w danym przypadku wzięte pod uwagę ze względu na interes spółki. Przy ustalaniu interesu spółki należy brać pod uwagę uzasadnione w długookresowej perspektywie interesy akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników spółki oraz innych podmiotów i osób współpracujących ze spółką w zakresie jej działalności gospodarczej a także interesy społeczności lokalnych.
34. Przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami oraz innymi osobami, których interesy wpływają na interes spółki, zarząd powinien działać ze szczególną starannością, aby transakcje były dokonywane na warunkach rynkowych.
35. Członek zarządu powinien zachowywać pełną lojalność wobec spółki i uchylać się od działań, które mogłyby prowadzić wyłącznie do realizacji własnych korzyści materialnych. W przypadku uzyskania informacji o możliwości dokonania inwestycji lub innej korzystnej transakcji dotyczącej przedmiotu działalności spółki, członek zarządu powinien przedstawić zarządowi bezzwłocznie taką informację w celu rozważenia możliwości jej wykorzystania przez spółkę. Wykorzystanie takiej informacji przez członka zarządu lub przekazanie jej osobie trzeciej może nastąpić tylko za zgodą zarządu i jedynie wówczas, gdy nie narusza to interesu spółki.
36. Członek zarządu powinien traktować posiadane akcje spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.
37. Członkowie zarządu powinni informować radę nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.
38. Wynagrodzenie członków zarządu powinno być ustalane na podstawie przejrzystych procedur i zasad, z uwzględnieniem jego charakteru motywacyjnego oraz zapewnienia efektywnego i płynnego zarządzania spółką. Wynagrodzenie powinno odpowiadać wielkości przedsiębiorstwa spółki, pozostawać w rozsądnym stosunku do wyników ekonomicznych, a także wiązać się z zakresem odpowiedzialności wynikającej z pełnionej funkcji, z uwzględnieniem poziomu wynagrodzenia członków zarządu w podobnych spółkach na porównywalnym rynku.
39. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich członków zarządu powinna być ujawniana w raporcie rocznym w podziale na poszczególne składniki

wynagrodzenia. Jeżeli wysokość wynagrodzenia poszczególnych członków zarządu znacznie się od siebie różni, zaleca się opublikowanie stosownego wyjaśnienia.

40. Zarząd powinien ustalić zasady i tryb pracy oraz podziału kompetencji w regulaminie, który powinien być jawny i ogólnie dostępny.

Dobre Praktyki w zakresie relacji z osobami i instytucjami zewnętrznymi

41. Podmiot, który ma pełnić funkcję biegłego rewidenta w spółce powinien być wybrany w taki sposób, aby zapewniona była niezależność przy realizacji powierzonych mu zadań.
42. W celu zapewnienia niezależności opinii, spółka powinna dokonywać zmiany biegłego rewidenta przynajmniej raz na pięć lat. Przez zmianę biegłego rewidenta rozumie się również zmianę osoby dokonującej badania. Ponadto w dłuższym okresie spółka nie powinna korzystać z usług tego samego podmiotu dokonującego badania.
43. Wybór podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta powinien być dokonany przez radę nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji komitetu audytu lub przez walne zgromadzenie po przedstawieniu rekomendacji rady nadzorczej zawierającej rekomendację komitetu audytu. Dokonanie przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie innego wyboru niż rekomendowany przez komitet audytu powinno zostać szczegółowo uzasadnione. Informacja na temat wyboru podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.
44. Rewidentem ds. spraw szczególnych nie może być podmiot pełniący funkcję biegłego rewidenta w spółce lub w podmiotach od niej zależnych.
45. Nabywanie własnych akcji przez spółkę powinno być dokonane w taki sposób, aby żadna grupa akcjonariuszy nie była uprzywilejowana.
46. Statut spółki, podstawowe regulacje wewnętrzne, informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami, a także sprawozdania finansowe powinny być dostępne w siedzibie spółki i na jej stronach internetowych.
47. Spółka powinna dysponować odpowiednimi procedurami i zasadami dotyczącymi kontaktów z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej, zapewniającymi spójne i rzetelne informacje o spółce. Spółka powinna, w zakresie zgodnym z przepisami prawa i uwzględniającym jej interesy, udostępniać przedstawicielom mediów informacje na temat swojej bieżącej działalności, sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa, jak również umożliwić im obecność na walnych zgromadzeniach.
48. Spółka powinna przekazać do publicznej wiadomości w raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. W przypadku odstępstwa od stosowania tych zasad spółka powinna również w sposób publiczny uzasadnić ten fakt.

Podstawa prawna:

§45 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia RM z 21.03. 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych