

Projekty uchwał wraz z załącznikami, które mają być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Zachodniego WBK S.A. zwołanego na dzień 20 kwietnia 2016 r.

do pkt 2 porządku obrad

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

(projekt)

w sprawie wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Przewodniczącego Zgromadzenia w osobie

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem powzięcia.

do pkt 4 porządku obrad

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

(projekt)

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 2015.
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 2015.
7. Podział zysku, ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.
8. Udzielenie absolutorium członkom Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
9. Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z działalności w 2015 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., a także dokonanie oceny stosowanej polityki wynagradzania.
10. Udzielenie absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.
11. Zmiana Statutu Banku.
12. Określenie maksymalnego stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.
13. Przyjęcie „Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”.
14. Przyjęcie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.
15. Zamknięcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

do pkt 5 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015
oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015

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 piętnastego /1.01.2015/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piętnastego /31.12.2015/, obejmujące:
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziesty pierwszy grudnia roku dwa tysiące piętnastego/31.12.2015/, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 125 477 589 tys. zł,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piętnastego /1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piętnastego /31.12.2015/ wykazujący zysk netto w kwocie 1 756 210 tys. zł,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piętnastego /1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piętnastego/31.12.2015/ wykazujące całkowity dochód w wysokości 1 578 362 tys. zł,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia roku dwa tysiące piętnastego/1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piętnastego /31.12.2015/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (383 623) tys. zł,
 - zestawienie zmian w kapitale własnym wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia roku dwa tysiące piętnastego /31.12.2015/ kapitał własny w kwocie 18 709 129 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 6 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015

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 piętnastego roku /1.01.2015/ do dnia trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/ obejmujące:
- skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 139 708 700 tys. zł,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące piętnastego roku /1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/ wykazujący zysk netto w kwocie 2 534 551 tys. zł (w tym zysk należny udziałowcom niesprawującym kontroli w kwocie 207 278 tys. zł),
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące piętnastego roku /1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/ wykazujące całkowity dochód w kwocie 2 365 390 tys. zł (w tym dochód całkowity przypadający na udziałowców niesprawujących kontroli w kwocie 212 749 tys. zł),
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy od pierwszego stycznia dwa tysiące piętnastego roku /1.01.2015/ do trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/ wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę (853 283) tys. zł,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale wykazujące na dzień trzydziestego pierwszego grudnia dwa tysiące piętnastego roku /31.12.2015/ kapitał w kwocie 20 568 130 tys. zł,
 - noty objaśniające;
- b) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 7 porządku obrad

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

(projekt)

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 Banku Zachodniego WBK S.A. (dalej jako „Bank”) dokonuje podziału zysku netto osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015 w kwocie 1 756 210 107,36 zł, w następujący sposób:
 - na dywidendę dla akcjonariuszy przeznacza się kwotę 702 484 042,94 zł,
 - na kapitał rezerwowy przeznacza się kwotę 878 105 053,68 zł,
 - kwotę 175 621 010,74 zł pozostawia się niepodzieloną.
2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przeznacza na dywidendę dla akcjonariuszy kwotę 587 564 899,06 zł z niepodzielonego zysku netto w kwocie 952 651 526,40 zł osiągniętego przez Bank za rok obrotowy od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014. Pozostałą kwotę 365 086 627,34 zł pozostawia się niepodzieloną.
3. W podziale dywidendy uczestniczy 99 234 534 akcji (słownie: dziewięćdziesiąt dziewięć milionów dwieście trzydzieści cztery tysiące pięćset trzydzieści cztery) serii A, B, C, D, E, F, G, H, I, J, K oraz L.

Dywidenda na 1 akcję wynosi 13 zł.

Dywidenda będzie wypłacona Akcjonariuszom posiadającym akcje Banku na koniec dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Dniem ustalenia prawa do dywidendy jest 29 kwietnia 2016 roku.
Wypłata dywidendy nastąpi w dniu 16 maja 2016 roku.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Rekomendacja Zarządu Banku dotycząca propozycji wypłacenia dywidendy

Poniżej przedstawiono argumenty na poparcie zgłoszonej propozycji tj. wypłacenia dywidendy z niepodzielonego zysku netto Banku za rok 2014 stanowiącej 29,5% zysku rocznego z 2014 roku oraz przeznaczenia na wypłatę dywidendy 40% zysku netto z roku 2015.

O dobrej sytuacji kapitałowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A świadczą następujące wskaźniki osiągnięte na dzień 31.12.2015:

Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Banku	15,40%
Łączny współczynnik kapitałowy TCR Banku	15,80%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I Grupy	14,10%

Łączny współczynnik kapitałowy TCR Grupy 14,62%

Współczynniki kapitałowe w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym kształtują się powyżej minimalnych współczynników kapitałowych wynikających z decyzji kapitałowej i rekomendacji organu nadzorczego tj. Komisji Nadzoru Finansowego.

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 Komisję Nadzoru Finansowego z dnia 15 grudnia 2015 roku w sprawie zasad polityki dywidendowej banków w 2016 roku oraz zalecenia indywidualne, wydane 10 marca 2016 roku dla Banku Zachodniego WBK S.A.

do pkt 8 porządku obrad

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

(projekt)

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 2015 r. do dnia 9 listopada 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Pani Beacie Daszyńskiej-Muzyczce – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 23 kwietnia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 23 kwietnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Porras Aguirre – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Carlosowi Polaino Izquierdo – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 23 kwietnia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 23 kwietnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Pawłowi Wieczorkowi – Członkowi Zarządu Banku w okresie od dnia 23 kwietnia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 9 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie sprawozdań Rady Nadzorczej oraz oceny polityki wynagradzania

Działając na podstawie art. 382 § 3 i art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, pkt II.Z.10.3 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. 2016 oraz § 27 i § 28 ust. 3 i 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, uchwała się co następuje:

§ 1

Zatwierdza się sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z jej działalności za okres od 1. 01. 2015 r. do 31. 12. 2015 r., z badania: sprawozdania finansowego Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za rok 2015, sprawozdania z działalności Banku Zachodniego WBK S.A., sprawozdania z działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A., wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za rok 2015, oraz ocenę działalności grupy kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.,

a także przyjmuje się: ocenę Rady Nadzorczej dotyczącą sposobu wypełniania przez Bank Zachodni WBK S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz wyniki oceny Rady Nadzorczej dotyczącej stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych

stanowiące załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

1. Raport Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania, na którą składają się: Polityka wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A., Polityka wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A., Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Zachodnim WBK S.A. oraz Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK S.A. został ujęty w załączniku do niniejszej uchwały, o którym mowa w § 1.

2. Dokonuje się pozytywnej oceny polityki wynagradzania, o której mowa w ust. 1, pod względem sprzyjania rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

Bank Zachodni WBK

 **Grupa Santander**

Rada Nadzorcza

**SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2015 ROKU**

Warszawa, marzec 2016 rok

SPIS TREŚCI

- I. Działalność Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady w 2015r.:
 1. Skład Rady Nadzorczej i sposób wykonywania obowiązków
 2. Dane statystyczne dotyczące działalności Rady Nadzorczej w 2015r.
 3. Główne kierunki działalności Rady Nadzorczej w 2015r.
 4. Działalność Komitetów Rady Nadzorczej:
 - 4.1. Komitet Nominacji i Wynagrodzeń
 - 4.2. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności
 - 4.3. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem
 5. Ocena działalności Rady Nadzorczej w 2015r.
- II. Raport z badania Sprawozdań Finansowych za 2015r., sprawozdań Zarządu Banku z działalności w 2015r. oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014r. oraz za 2015r.
- III. Ocena działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015r.
 1. Działalność Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015r.
 2. Ocena systemu kontroli wewnętrznej
 3. Ocena systemu zarządzania ryzykiem
 4. Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności
 5. Ocena funkcji audytu wewnętrznego
 6. Ocena racjonalności polityki działalności sponsoringowej i charytatywnej
- IV. Ocena dotycząca wypełniania przez Bank Zachodni WBK S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych.
- V. Ocena dotycząca stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych
- VI. Ocena dotycząca funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Zachodnim WBK S.A.

I. DZIAŁALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ I SPOSÓB WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW

1.1. Na dzień 1 stycznia 2015 roku skład Rady Nadzorczej przedstawiał się następująco:

- Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Gerry Byrne
- Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - Pan José Luis de Mora
- Członkowie Rady Nadzorczej:
 - Pan José Antonio Alvarez
 - Pani Danuta Dąbrowska
 - Pan David Hexter
 - Pan Witold Jurcewicz
 - Pan John Power
 - Pan Jerzy Surma
 - Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
 - Pan José Manuel Varela

1.2. Zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- W dniu 5 lutego 2015 r. Pan José Antonio Alvarez złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A. ze skutkiem natychmiastowym, w związku z objęciem stanowiska Prezesa Zarządu w Banco Santander S.A.
- Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. w dniu 23 kwietnia 2015r. powołało do składu Rady Nadzorczej Pana José Garcia Canterę.

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 2015r. posiadali:

- Pani Danuta Dąbrowska
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha
- Pan David Hexter,
- Pan Witold Jurcewicz,
- 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 2015 ROKU

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 r. Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał. Średnio frekwencja Członków Rady na posiedzeniach wynosiła 92,2%.

3. GŁÓWNE KIERUNKI DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2015 ROKU

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.

Działalność Rady Nadzorczej koncentrowała się w 2015 roku zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z bieżącym nadzorem nad działalnością Banku i obejmowała w szczególności:

- 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, odchyżeń 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 prognoz i trendów w sektorze bankowym oraz w wynikach banków konkurencyjnych, a także pozycji BZ WBK na tym tle.
- Zgodnie z rekomendacją Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń Rada Nadzorcza powołała Zarząd Banku na kolejną kadencję oraz zatwierdziła zaproponowane zmiany w Regulaminie Organizacyjnym Banku, polegające na utworzeniu dwóch nowych pionów, tj. Pionu Technologii i Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw oraz na likwidacji Pionu Wspierania Biznesu.
- Rada Nadzorcza przeanalizowała oraz pozytywnie zaopiniowała przedłożenie Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014r., odzwierciedlającego zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) w sprawie zatrzymania całego zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2014 do 31 grudnia 2014 r. do czasu ustalenia przez organ nadzoru wysokości dodatkowego wymogu kapitałowego dla Banku.
- Rada Nadzorcza, zgodnie z Polityką planowania strategicznego, biznesowego i finansowego, wprowadzoną uchwałą nr 47/2015, przeprowadziła analizę wdrożenia dotychczasowej Strategii Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. Wnioski wynikające z tej analizy stały się podstawą do pewnej modyfikacji celów strategicznych Grupy BZ WBK i założeń strategicznych Segmentów Biznesowych oraz znalazły odzwierciedlenie w Strategii Biznesowej BZ WBK na lata 2016-2018, która w grudniu 2015r. została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
- W ramach procesu planowania na lata 2016-2018 Rada Nadzorcza:
 - Uchwałą nr 51/2015 zatwierdziła Plan Finansowy Grupy BZ WBK na lata 2016-2018, podkreślając znaczenie procesu transformacji Banku jako kluczowego czynnika założonego w Planie wzrostu.

- Uchwałą nr 65/2015 zatwierdziła Plan Finansowy Grupy BZ WBK na 2016r. Plan ten nie uwzględnia wpływu finansowego zdarzeń regulacyjnych oraz zewnętrznych, których materializacja z różnym poziomem ryzyka może wystąpić w 2016r., m.in.: możliwa częściowa lub całkowita konwersja kredytów hipotecznych w CHF na kredyty w PLN, nałożenie podatku bankowego, poziom i metodologia naliczania opłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także możliwa obniżka stóp procentowych. Po wejściu w życie przepisów określających sposób naliczania powyższych obciążeń oraz nakładających obowiązki ich ponoszenia przez Bank, Zarząd przygotowuje i przedstawi Radzie do zatwierdzenia aktualny Plan Finansowy na 2016r.
- Rada Nadzorcza zwracała się z wnioskami o przedstawienie informacji i była na bieżąco informowana przez Zarząd Banku o aktualnych priorytetach i podejściu do finansowania, płynności, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, a także zarządzania kosztami.
- Z uwagi na kluczowe znaczenie płynności i finansowania Rada Nadzorcza była informowana przez Zarząd Banku o przygotowanych scenariuszach/ strategiach oraz podejmowanych działaniach w zakresie zarządzania płynnością oraz dywersyfikacji źródeł finansowania.
- W ramach sprawowanego ogólnego nadzoru nad procesami szacowania adekwatności kapitału wewnętrznego Rada Nadzorcza, w oparciu o przeglądy i rekomendacje Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, zatwierdzała:
 - Okresowe raporty dotyczące procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) – dane zawarte w Raporcie ICAAP na 31 grudnia 2014r. potwierdziły, że Grupa BZ WBK posiada odpowiednie do skali i charakteru ryzyka fundusze własne. Rada Nadzorcza uzyskała ponadto potwierdzenie Zarządu Banku, że z uwagi na utrzymujące niekorzystne uwarunkowania rynkowe, związane przede wszystkim ze zmiennością kursu PLN do innych walut, a także biorąc pod uwagę rekomendacje KNF w stosunku do banków posiadających aktywa denominowane w CHF, celem Grupy BZ WBK w kolejnych latach będzie adekwatne dostosowywanie poziomu funduszy własnych zarówno do potrzeb wewnętrznych, jak i rekomendacji nadzoru.
 - Ogłaszane informacje z zakresu adekwatności kapitałowej BZ WBK – zgodnie ze Strategią Informacyjną Banku Raport ten przedstawia informacje o adekwatności kapitałowej na poziomie skonsolidowanym Grupy Kapitałowej BZ WBK, tj. z uwzględnieniem Santander Consumer Bank. Dokument uzyskał wymagane akceptacje wewnętrzne oraz został zweryfikowany przez Audytora Banku, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., który wykonał niezależne badanie ukierunkowane na weryfikację poprawności wyliczenia wymogów kapitałowych zaprezentowanych w tym dokumencie.
- Rada Nadzorcza zatwierdziła aktualizację Planu Naprawy na 2015r., przygotowanego zgodnie z wytycznymi Dyrektywy Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji Banków tzw. Living Will, w ramach działań Grupy Santander. Dokument określa działania naprawcze stosowane w przypadku potencjalnego kryzysu finansowego w zakresie kapitału i płynności oraz definiuje warunki kryzysowe oparciu o scenariusze warunków skrajnych, jak również sygnały ostrzegawcze i działania zaradcze. Dotyczy on Grupy BZ WBK, która składa się z Banku Zachodniego WBK oraz spółek zależnych, w tym Santander Consumer Bank S.A. Założenia Planu Naprawy są spójne z założeniami Planu Awaryjnego Płynności i Planu Kapitałowego BZ WBK.
- W ramach nadzoru sprawowanego nad systemem zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza na każdym regularnym posiedzeniu, w oparciu o Raport Tablice Ryzyka, prowadziła przeglądy głównych obszarów ryzyka, zwracając m.in. uwagę na występujące trendy, sposób

sprawowania nadzoru nad poszczególnymi ryzykami, zgodność z obowiązującymi politykami i procedurami wewnętrznymi oraz rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego, regulacjami UE oraz EBA, a także na odpowiedni tryb identyfikacji zagrożeń oraz ustalania działań naprawczych, dostosowany do potrzeb i skali działania Banku oraz zapewniający ich skuteczność.

- W związku ze sprawowanym nadzorem na ryzykiem kredytowym Rada Nadzorcza była informowana o aktualnej strategii kredytowej oraz 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.
Zgodnie z postanowieniami Rekomendacji S oraz Rekomendacji T Rada Nadzorcza przeprowadzała przegląd aktualnych ocen wykonania Polityki kredytowej dla klientów indywidualnych przedstawianych przez Zarząd Banku i akceptowała wyniki tej oceny.
- W związku z decyzją Szwajcarskiego Banku Narodowego z dnia 15 stycznia 2015r. o zaprzestaniu utrzymywania minimalnego kursu wymiany CHF/Euro na poziomie 1,2, co spowodowało gwałtowny spadek kursu PLN względem CHF, Rada Nadzorcza była informowana o konsekwencjach tej decyzji, w tym o ocenie zagrożeń w odniesieniu do portfela kredytowego BZ WBK, wpływie na wskaźniki kapitałowe. Rada Nadzorcza była również informowana o różnych propozycjach rozwiązań mających na celu udzielenie pomocy tej grupie klientów oraz decyzji Zarządu Banku o wdrożeniu rozwiązań wypracowanych w ramach ZBP, ułatwiających spłatę kredytów mieszkaniowych zaciągniętych w CHF.
- Rada Nadzorcza zapoznała się z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi ryzyka związanego z portfelem walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych oraz wynikami analiz wpływu na wymogi kapitałowe BZ WBK dodatkowego wymogu kapitałowego na zabezpieczenie ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych oraz wprowadzonego przez KNF od 1 stycznia 2016r. dodatkowego bufora zabezpieczającego.
Ustalono, że za bezpośrednie przestrzeganie zaleceń KNF i monitoring dodatkowych narzutów kapitałowych, obok Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada Komitet Kapitałowy, natomiast wdrożenie oraz bieżące monitorowanie przestrzegania wymogów kapitałowych uwzględniających nowe bufory będzie realizowane w ramach standardowych procesów i procedur obowiązujących w tym zakresie.
- Rada Nadzorcza zapoznawała się z wynikami przeglądu różnych sektorów, w przypadku których stwierdzono wzrost poziomu ryzyka: motoryzacyjny, górnictwa, surowców, etc. oraz strategiami finansowania dla Klientów z tych sektorów.
- Na podstawie przeprowadzonego przeglądu Rada Nadzorcza zatwierdziła poziom akceptowalnego ryzyka na 2015r. wyrażony w postaci limitów określonych w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka. BZ WBK ustala poziom akceptowalnego ryzyka za pomocą systemu limitów definiowanych dla kluczowych ryzyk związanych z jego działalnością biznesową. Limity ustalane są w ramach procesu dogłębnej analizy ryzyk, na które Bank jest lub może być narażony. Deklaracja zawiera również limity obserwacyjne w celu identyfikowania istotnych zjawisk, które po przekroczeniu określonych poziomów powinny podlegać szczególnemu nadzorowi oraz raportowaniu.
Rada Nadzorcza zatwierdziła również aktualizację Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka na 2015r., m.in. w związku z potrzebą uwzględnienia zmian dotyczących ryzyka operacyjnego, określających podejście do monitorowania poziomu ryzyka operacyjnego,

stosowanych miar/ limitów, włączenia zmian dotyczących miar Globalnego apetytu na ryzyko, adaptacji zmian wprowadzonych do Risk Appetite Framework Grupy Santander do Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka BZ WBK.

W ramach procesu planowania na 2016r. Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami rocznego przeglądu oraz zatwierdziła limity ustalające poziom akceptowalnego ryzyka na 2016r. dla ryzyk zarządzanych i kontrolowanych przez BZ WBK. Wprowadzone zmiany objęły m.in. wskaźniki kapitałowe, które zostały ustalone z uwzględnieniem decyzji KNF dotyczących stosowania dwóch buforów kapitałowych, a także miary płynności (weryfikacja limitów względem założeń Planu Finansowego na lata 2016-2018 oraz dodatkowych testów warunków skrajnych), wskaźniki ryzyka kredytowego, w tym dotyczące koncentracji portfelowej oraz nowe limity regulacyjne (dodatkowe limity wynikające z Rekomendacji S). Zgodnie z ustalonym procesem Rada Nadzorcza sprawowała również nadzór oraz monitorowała poziom wykorzystania limitów wewnętrznych.

W opinii Rady Nadzorczej Bank posiada odpowiedni do obecnych warunków rynkowych poziom akceptowalnego ryzyka. Analiza ryzyk 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.

- Rada Nadzorcza przyjęła rekomendację Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem dotyczącą oceny kompetencji Członków Zarządu za 2015r., która została przeprowadzona zgodnie z Rekomendacją M. Wyniki przeprowadzonej oceny potwierdziły, że Zarząd Banku posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do zapewnienia efektywności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- W wyniku dorocznego przeglądu, przeprowadzonego zgodnie z wymogami Rekomendacji M Rada zatwierdziła zaktualizowaną Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 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. Jej wyniki zostały przedstawione w dalszej części niniejszego Sprawozdania (pkt. III.4).
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.
- Z powodu obserwowanego wzrostu ryzyka związanego z cyber przestępczością, wskazywanego coraz częściej jako największe zagrożenie dla systemu finansowego, Rada Nadzorcza przeprowadziła przegląd Strategii Cyber-bezpieczeństwa Banku Zachodniego WBK S.A. i na tej podstawie stwierdziła, że działania w zakresie zapewnienia cyber-bezpieczeństwa, w tym realizacja trwających i planowanych programów, z uwagi na ich krytyczne znaczenie dla bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, będą przedmiotem jej stałej uwagi.
- Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, wydane w związku z inspekcją problemową Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego przeprowadzoną w Banku we wrześniu 2015r., a także harmonogram wdrożenia zaleceń KNF przygotowany przez Zarząd Banku.
- Rada zapoznała się z oceną przyznaną Bankowi przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w procesie Badania i Oceny Nadzorczej (BION) wg stanu na 31 grudnia 2013r. oraz przeanalizowała przekazane informacje dotyczące obszarów, które uwarunkowały poziom tej oceny.
Rada została również poinformowana o przeprowadzonym w Banku procesie BION wg stanu na 31 grudnia 2014r. oraz uzyskała potwierdzenie, że zgodnie z wymogami tego procesu

Obszar Audytu Wewnętrznego oraz Obszar Zapewnienia Zgodności przeprowadziły niezależną weryfikację zgodności ze stanem faktycznym sporządzonej dokumentacji, a jej ostateczna wersja została zatwierdzona przez Zarząd Banku.

- W związku z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego, przekazanym w piśmie DBK/DBK 2/7111/182/2/2014 z dnia 12 grudnia 2014r., Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami przeglądu funkcjonującej w Banku procedury dotyczącej wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i zatwierdziła Politykę powołania Audytora Zewnętrznego, formalizującą istniejący w Banku proces, uzupełniony o dodatkowe mechanizmy zabezpieczające przed zagrożeniem obiektywizmu i niezależności badań audytorskich.
Proces powołania Audytora Zewnętrznego do badania Sprawozdań Finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za I półrocze 2015 oraz za 2015r. został przeprowadzony zgodnie z powyższą Polityką.
- Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę w sprawie stosowania z dniem 1 stycznia 2016 r. Dobrych praktyk spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW). Rada uzyskała potwierdzenie, że w przypadku BZ WBK w celu zapewnienia pełnego przestrzegania zasad określonych w Dobrych Praktykach 2016 nie ma potrzeby wprowadzania istotnych zmian w funkcjonowaniu Banku, wystarczająca jest kontynuacja działań podejmowanych w poprzednich latach.
Przyjęcie Dobrych praktyk nastąpi podczas najbliższego Zwyczajnego Zgromadzenia Banku.
- Rada Nadzorcza prowadziła przegląd strategii oraz działalności Segmentów Biznesowych oraz innych obszarów Banku i jego spółek zależnych oraz projektów i programów strategicznych realizowanych w ramach Programu Bank Nowej Generacji, wspierających proces transformacji Banku (Prosty Bank, Wielokanałowy CRM, Zaawansowane Zarządzanie Ryzykiem).
- W związku z rezygnacją złożoną w dn. 9 listopada 2015r. przez Pana Mateusza Morawieckiego z funkcji Prezesa Zarządu Banku, spowodowaną przejściem do służby publicznej oraz objęciem funkcji Wicepremiera i Ministra Rozwoju w nowo powołanym polskim rządzie, Rada Nadzorcza podjęła niezwłocznie działania mające na celu wyłonienie i powołanie nowego Prezesa. Rada powierzyła Komitetowi Nominacji i Wynagrodzeń przeprowadzenie procesu, w wyniku którego Komitet przedstawi rekomendacje kandydatur do objęcia funkcji Prezesa Zarządu. Jednocześnie, w celu zapewnienia ciągłości w kierowaniu pracami Zarządu Banku, w oparciu o postanowienia § 32 ust. 14 Statutu Banku, Rada Nadzorcza delegowała Przewodniczącego Rady, Pana Gerry Byrne, do czasowego pełnienia funkcji Prezesa Zarządu, tj. do momentu powołania nowego Prezesa Zarządu.
Rada jest informowana przez Komitet o postępach tego procesu podczas swoich posiedzeń.

4. 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 do 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 oraz zapoznania z bieżącymi działaniami 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 2015 roku.

4.1. KOMITET NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ

Rola, zadania i skład Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń oraz sposób jego funkcjonowania

Podstawową rolą Komitetu jest pomoc Radzie Nadzorczej w wykonywaniu przez nią zadań wynikających z przepisów prawa, zasad ładu korporacyjnego i standardów rynkowych w zakresie funkcjonowania organów Banku Zachodniego WBK S.A. oraz osób zajmujących najważniejsze funkcje w Banku.

Główne zadania Komitetu stanowią:

- Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej odnośnie wynagrodzeń, o których decydują odpowiednio Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza lub Zarząd Banku.
- Wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej dotyczących powoływania i odwoływania przez właściwy organ Banku członków Rady Nadzorczej, Zarządu i innych osób pełniących najważniejsze funkcje.
- Opiniowanie i monitorowanie przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspieranie Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej i Zarządu w kształtowaniu i realizacji tej polityki oraz zapewnieniu jej spójności z kulturą Banku, jego celami, strategią, zachowaniami konkurencji, a także z zaleceniami organów nadzoru w sprawie kształtowania wynagrodzeń w sektorze bankowym.
- Planowanie sukcesji na funkcje w Zarządzie Banku.

Komitet Nominacji i Wynagrodzeń działał w 2015 r. w następującym składzie:

- Pan Gerry Byrne – Przewodniczący
- Pani Danuta Dąbrowska
- Pan José Luis de Mora
- Pan Witold Jurcewicz
- Pan Jerzy Surma

Do udziału w posiedzeniach Komitetu zapraszany jest zazwyczaj Prezes Zarządu, natomiast Pion Partnerstwa Biznesowego oraz Obszar Prawny wspierają Komitet w przygotowaniu materiałów stanowiących podstawę rekomendacji przedstawianych Radzie Nadzorczej oraz w zakresie pozyskiwania zewnętrznych raportów.

Działalność Komitetu w 2015 r.

W 2015r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a jego działalność skupiła się na następujących sprawach:

- Przygotowanie rekomendacji dla Rady Nadzorczej dotyczących premii za 2014r. dla Członków Zarządu Banku w oparciu o przyjęty Regulamin premiowania oraz zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką zmiennych składników wynagrodzeń.
- Przeprowadzenie dorocznego przeglądu funkcjonowania systemu premiowania Członków Zarządu Banku oraz przedłożenie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących przyjęcia Regulaminu Premiowania na 2015r., określającego warunki przyznawania premii i ustalania puli premiowych na 2015r., ukierunkowane na właściwe wspieranie osiągania celów założonych w Planie Biznesowym oraz w Planie Finansowym na 2015r., które są przy tym zgodne z postanowieniami uchwały KNF nr 258/2011 w zakresie dotyczącym zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze.
- Potwierdzenie, w oparciu o pomiar celu za 2014 rok (ustalonego z wyłączeniem zdarzeń jednorazowych), że zgodnie z zasadami Programu Motywacyjnego V, uruchomionego decyzją Walnego Zgromadzenia Banku w 2014 roku, jego uczestnicy, uzyskali prawo do nagrody rocznej za rok 2014 w wysokości 100% jej wartości maksymalnej. Formalny przydział tych akcji uczestnikom Programu nastąpił po zatwierdzeniu Sprawozdań Finansowych za 2014r. przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A.
- Powołanie Zarządu Banku na nową kadencję, która zakończy się z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A., zatwierdzającego sprawozdanie finansowe, bilans oraz rachunek zysków i strat za rok obrotowy 2017 – Komitet rekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Zarządu w 11-osobowym składzie. W porównaniu do składu osobowego Zarządu Banku poprzedniej kadencji swoje funkcje przestali sprawować Pan Piotr Partyga, zarządzający Pionem Partnerstwa Biznesowego oraz Pan Marco Silva Rojas, zarządzający Pionem Rachunkowości i Kontroli Finansowej. Komitet rekomendował powierzenie tych funkcji, odpowiednio Pani Beacie Daszyńskiej-Muzyczce oraz Panu Carlosowi Polaino Izquierdo. Rekomendacje dotyczące składu Zarządu na nową kadencję uwzględniały ponadto propozycje następujących zmian strukturalnych, mających na celu dostosowanie struktury organizacyjnej Banku do zreformowanego modelu biznesowego, ukierunkowanego na właściwe adresowanie zmieniających się potrzeb Klientów, zmiany związane z rozwojem technologicznym (digitalizacja), wzrastające wymagania regulacyjne oraz wyzwania ze strony dynamicznie zmieniającego się otoczenia rynkowego, tak aby zapewnić zarazem uzyskanie najwyższej efektywności i rentowności:
 - Przebudowa Bankowości Detalicznej i Bankowości MŚP oraz utworzenie dwóch odrębnych Pionów:
 1. Pion Bankowości Detalicznej – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Mirosławowi Skibie;
 2. Pion Bankowości Małych i Średnich Firm – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Feliksowi Szyszkowiakowi.
 - Powołanie Pionu Technologii – Komitet rekomendował powierzenie zarządzania tym Pionem Panu Pawłowi Wieczorkowi.

Komitet rekomendował ponadto Radzie Nadzorczej zaakceptowanie powyższych zmian w strukturze organizacyjnej Banku w celu ich wprowadzenia zgodnie z formalnym procesem, jaki obowiązuje w Banku w tym zakresie.

- Przygotowanie wzoru umowy o pracę z Członkiem Zarządu Banku – zarekomendowany Radzie Nadzorczej wzór umowy na nową kadencję został oparty na wzorze obowiązującym w poprzedniej kadencji z dostosowaniem do zmian w przepisach zewnętrznych oraz regulacjach wewnętrznych, w tym wynikających z wprowadzenia Polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku Zachodniego WBK oraz Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie BZ WBK.

Przedstawienie rekomendacji dotyczących warunków wynagradzania Członków Zarządu Banku w związku z powołaniem na nową kadencję, w oparciu o przeprowadzony przegląd wynagrodzeń.

Prowadzenie, powierzonego przez Radę Nadzorczą procesu wyboru nowego Prezesa Zarządu Banku, w związku z złożoną przez Pana Mateusza Morawieckiego z dniem 9 listopada 2015r. rezygnacją z funkcji Prezesa Zarządu Banku Zachodniego WBK, z powodu przejścia do służby publicznej i objęcia funkcji wicepremiera i ministra rozwoju w nowo powołanym polskim rządzie.

Realizując powierzone zadanie Komitet przyjął założenia dotyczące przebiegu poszczególnych etapów procesu wyboru kandydata na funkcję Prezesa Zarządu, w tym założenia dotyczące profilu kompetencyjnego przyszłego Prezesa Zarządu, ustalone zgodnie z przyjętą przez Radę Nadzorczą Polityką doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A. W opinii Komitetu odzwierciedlają one specyficzne wymagania w zakresie kompetencji, umiejętności, doświadczenia dla tego stanowiska, jakie wynikają z profilu, zakresu i skali działalności, a także ze strategii Banku. W celu zapewnienia pełnej wiarygodności procesu oraz potwierdzenia woli znalezienia najlepszego kandydata, którego Komitet zarekomenduje Radzie jako kandydata na nowego Prezesa Zarządu, do udziału w procesie zostali zaproszeni kandydaci zarówno z wewnątrz, jak i spoza Banku. W procesie wyboru nowego Prezesa Komitet Nominacji i Wynagrodzeń jest wspierany przez wyspecjalizowaną zewnętrzną agencję doradztwa personalnego, a o jego przebiegu Komitet informuje Radę Nadzorczą podczas posiedzeń.

Przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej wdrożenia Arkuszy Oceny Efektywności Pracy Członków Zarządu Banku w celu spełnienia wymagań Komisji Nadzoru Finansowego określonych w uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego oraz realizacji zaleceń KNF sformułowanych w protokole z inspekcji problemowej, przeprowadzonej w Banku w 2015r., dotyczących polityki wynagradzania Członków Zarządu Banku. Ponadto, Komitet przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację dotyczącą sformalizowania istniejącego w Banku procesu wyznaczania celów dla Członków Zarządu, w tym celów jakościowych oraz zasad przeprowadzania oceny ich realizacji w ramach przygotowanej Procedury ustalania celów dla Członków Zarządu Banku. Procedura bazuje na wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku oraz jest uzupełnieniem funkcjonującej w Banku procedury Zarządzania Efektywnością Pracy.

Rekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenia Polityki doboru i oceny kwalifikacji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., która została przygotowana w oparciu o wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku, postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa pracy i kodeksu spółek handlowych. Polityka będzie stanowiła odpowiednie wsparcie w dążeniach Banku do zapewnienia właściwego poziomu zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności bankowej oraz właściwego doboru Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Rekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcia Polityki mianowania i sukcesji Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Zachodnim WBK S.A., która m.in. określa zasady wyłaniania potencjalnych kandydatów na stanowiska nią objęte, zasady przeprowadzania procesu identyfikacji sukcesorów, warunki rozwoju ich kompetencji oraz zasady mianowania, a także odzwierciedla dążenie Banku do zagwarantowania efektywnego zarządzania i zabezpieczenia ciągłości realizacji procesów biznesowych, zachowania braku nadreprezentatywności jednej płci, mając na względzie zasadę równego traktowania oraz

potrzebę zachowania równowagi pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

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 2015r. 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.

4.2. KOMITET AUDYTU I ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI

Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

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

- 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 Banku są właściwe;
- Monitorowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawa i regulacjami, obowiązkami podatkowymi, odpowiednimi Kodeksami Postępowania oraz etyką biznesu;
- Monitorowania niezależności oraz skuteczności działań audytorów wewnętrznych i zewnętrznych;
- Oceny efektywności systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym;
- Prowadzenia stałej wymiany opinii z Głównym Audytorem Grupy BZ WBK, Szefem Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szefem Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, a także z Audytorem Zewnętrznym.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zaktualizowany i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 55/2015. Zaktualizowany Regulamin uwzględnia zmiany mające na celu wzmocnienie mechanizmów zapewniających niezależność Szefa Audytu Wewnętrznego oraz Szefa Obszaru Zapewnienia Zgodności.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności działał w 2015r. w następującym składzie:

- Pan John Power – Przewodniczący
- Pan Jerzy Surma
- Pan David Hexter
- Pani Danuta Dąbrowska

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

W 2015r. Komitet odbył 8 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- | | |
|-----------------------------------|-----|
| - Pan John Power – Przewodniczący | 8/8 |
| - Pan Jerzy Surma | 8/8 |
| - Pan David Hexter | 8/8 |
| - Pani Danuta Dąbrowska | 7/8 |

Aby zapewnić efektywną komunikację pomiędzy wszystkimi stronami, do udziału we wszystkich posiedzeniach zapraszani byli Audytor Zewnętrzny, Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. (Deloitte Polska), Główny Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK,

Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów. Dodatkowo, Komitet odbył oddzielne spotkania z członkami najwyższej kadry kierowniczej i audytorami zewnętrznymi w celu omówienia istotnych kwestii.

Działalność Komitetu w 2015r.

Komitet Audytu realizował swoje zadania zgodnie z ustalonym rocznym planem prac umożliwiającym Komitetowi monitorowanie oraz uzyskiwanie zapewnienia o skuteczności zarządzania ryzykiem finansowym i nie-finansowym zidentyfikowanym w planie biznesowym Banku.

Członkowie Komitetu spotykali się na zamkniętych sesjach przed lub po posiedzeniach, aby ocenić, które z poszczególnych zagadnień mogą wymagać dalszego przeglądu.

Komitet przeprowadzał przegląd kluczowych obszarów w zakresie istotnych mechanizmów kontrolnych, w tym mechanizmów stanowiących podstawę kontroli finansowej, operacyjnej i zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi i technologicznymi, a także systemów zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności na bieżąco otrzymywał raporty dotyczące zarządzania ryzykiem, przestępstw (fraudów), prania pieniędzy, kwestii prawnych i regulacyjnych oraz zagadnień związanych z ładem korporacyjnym, w celu przeprowadzania oceny efektywności modelu zarządzania ryzykiem i kontroli.

W 2015 roku raporty te obejmowały:

- Istotne/znaczące zgłoszenia wynikające z Polityki Mów otwarcie;
- Informacje na temat postępów w realizacji projektów strategicznych Banku;
- Szczegółowe analizy wskaźników kapitałowych;
- Adekwatność procesu tworzenia rezerw, w tym rezerw IBNR;
- Spełnienie wymogów dotyczących nowych wskaźników wprowadzonych w regulacjach Basel III i Rekomendacji P;
- Informacje nt. struktury zarządzania ryzykiem systemów IT;
- Proces Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - *Internal Capital Adequacy Assessment Process*);
- Wdrożenie Modelu Kontroli Wewnętrznej Grupy Santander;
- Zapewnienie zgodności z regułą Volckera.

Kwestie, którymi Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zajmował się szczegółowo w 2015r, dotyczyły:

- Obszar Technologii i Bezpieczeństwa Informacji w 2015r. nadal podlegał szczególnej uwadze, zwłaszcza w kontekście spełnienia wymogów Rekomendacji D. Komitet był informowany na bieżąco nt. zdarzeń oraz wprowadzanych przez Bank zabezpieczeń przeciwko cyber-atakam. Ponadto, Komitet otrzymywał szczegółowe raporty nt. powołania nowej jednostki Centrum Bezpieczeństwa Operacyjnego w celu upewnienia się, że zakres jej zadań i zasoby są adekwatne do powierzonych zadań, a wdrożenie przebiega zgodnie z harmonogramem.
- Przegląd środowiska kontrolnego w następujących obszarach działalności biznesowej:
 - Zarządzanie Ryzykiem Skarbu
 - Asset Management
 - Zarządzanie Skargami Klientów
 - Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej
 - Bankowość Detaliczna: ryzyko operacyjne
 - Santander Consumer Bank
 - Pion Partnerstwa Biznesowego
 - Pion Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej

- Przegląd procesu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy oraz przestrzeganie Kodeksu Postępowania na Rynkach Papierów Wartościowych.
- W związku z przejściem na emeryturę Szefa Obszaru Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Pana Aleksandra Kompfa, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, zgodnie z postanowieniami swojego Regulaminu, nadzorował powołanie nowego Szefa tego Obszaru.
- Sprawozdawczość finansowa
Komitet przeprowadził przegląd zweryfikowanych przez Audytora Sprawozdań Finansowych Banku oraz omówił ich treść z Zarządem, który ponosi bezpośrednią odpowiedzialność za sporządzenie tych Sprawozdań. Komitet położył szczególny nacisk na rzetelną prezentację danych oraz racjonalne uzasadnienie czynników subiektywnych oceny, w szczególności w zakresie poziomu rezerw IBNR dla każdego portfela kredytowego, adekwatności polityk rachunkowych stosowanych w trakcie przygotowywania Sprawozdań oraz ujęcia księgowego sprzedaży udziałów w spółkach BZ WBK Aviva. W szczególności, Komitet wziął pod uwagę wpływ istotnych pozycji jednorazowych na przygotowanie rocznych Sprawozdań Finansowych. Ponadto, Członkowie Komitetu dokonali przeglądu oraz omówili z Audytorem Banku, Deloitte Polska, wyniki niezależnego przeglądu Sprawozdań Finansowych oraz spraw zgłoszonych Zarządowi w tym zakresie.

Komitet kontynuował także szczegółowy przegląd modeli Grupy BZ WBK w zakresie zarządzania kapitałem, płynnością oraz ryzykiem w kontekście wymogów wynikających z regulacji 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 adekwatność zasobów kapitałowych.

W oparciu o przeprowadzone przeglądy i dyskusje, Komitet postanowił rekomendować Radzie Nadzorczej zatwierdzenie zweryfikowanych przez Audytora Banku Sprawozdań Finansowych i włączenie ich do rocznego raportu Spółki za rok zakończony 31 grudnia 2015r. Rada przyjęła rekomendację Komitetu i na tej podstawie postanowiła przedłożyć Sprawozdania Finansowe Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. celem zatwierdzenia.

- Obszar Audytu Wewnętrznego
Za pośrednictwem Głównego Audytora Wewnętrznego Grupy BZ WBK, Członkowie Komitetu otrzymują obiektywne i niezależne raporty dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet dokonał przeglądu Planu Audytu na 2015r. oraz prac zrealizowanych w ciągu roku, a także poziomu szkoleń i kwalifikacji pracowników Obszaru Audytu Wewnętrznego oraz zmian wprowadzonych w metodyce. Grupa kontynuowała sprawozdawczość w zakresie jakości audytu wewnętrznego zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Audytu.
W związku z zakończeniem przez Pana Carlosa Polaino pełnienia funkcji na stanowisku Głównego Audytora Grupy BZ WBK Komitet, zgodnie obowiązującymi przepisami wewnętrznymi, w tym postanowieniami swojego Regulaminu, przeprowadził proces powołania jego następcy.
- Audyt zewnętrzny
W Banku funkcjonuje proces, w ramach którego Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza przegląd i, jeśli zachodzi taka potrzeba, zatwierdza, w ramach parametrów zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą, zakres usług poza-audytorskich realizowanych przez Audytora Zewnętrznego oraz poziom wynagrodzenia za te usługi. Proces ten zapewnia obiektywizm i niezależność Audytora Zewnętrznego.

W 2015r., Grupa BZ WBK zapłaciła 3.976,1 tys. PLN (wyłączając VAT) za usługi audytorskie dostarczone przez Deloitte Polska – usługi te objęły audyt sprawozdań finansowych Grupy BZ WBK oraz Banku, a także audyt spółek zależnych (w tym Santander Consumer Bank) i 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 1.742,8 tys. PLN (wyłączając VAT), co razem daje kwotę należności wobec Deloitte Polska w wysokości 5.718,9 tys. PLN (wyłączając VAT).

Komitet podkreślił, że Audytor Zewnętrzny Grupy zapewnia Zarządowi i Radzie Nadzorczej skuteczną i niezależną ocenę i kontrolę, a jego obszerny list do Zarządu z badania Sprawozdań Finansowych zawiera cenne rekomendacje umożliwiające poprawę skuteczności mechanizmów kontrolnych. W ramach procesu zatwierdzania Sprawozdań Finansowych za 2015r. Komitet uzyskał potwierdzenie Deloitte Polska dotyczące jego niezależności i obiektywizmu jako Audytora Zewnętrznego.

- **Inne zagadnienia**
Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych.
- **Najważniejsze zadania na 2016r.**
Rada Nadzorcza powołała z dniem 1 stycznia 2016r. Panią Danutę Dąbrowską na funkcję Przewodniczącej Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności.
W 2016r. główne zadania Komitetu będą nadal wynikały ze zmieniającego się otoczenia regulacyjnego, zarówno w Polsce jak i Europie, dążenia do dalszej poprawy modelu Ryzyka IT Banku oraz szczegółowych przeglądów spółek zależnych.

4.3. KOMITET NADZORU NAD RYZYKIEM

Rola, zadania i skład Komitetu oraz sposób jego funkcjonowania

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

- Akceptowalnego poziomu ryzyka zdefiniowanego w politykach i limitach ryzyka;
- Skoncentrowanego nadzoru nad bardziej złożonymi rodzajami ryzyka biznesowego podejmowanego przez Bank,
- Adekwatności ogólnego modelu ryzyka;
- Oceny przyszłych potencjalnych rodzajów ryzyka, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów strategicznych.

Realizując swoje zadania, Członkowie Komitetu są świadomi, iż Bank prowadzi działalność związaną z podejmowaniem ryzyka, przy czym jego poziom musi być adekwatny do skali oraz rodzaju prowadzonej działalności. Komitet koncentruje się na nadzorze nad przyszłymi zagadnieniami związanymi z ryzykiem oraz kluczowymi wskaźnikami zarządzania ryzykiem wyznaczonymi zgodnie ze strategią biznesową.

Komitet funkcjonuje w oparciu o Regulamin, który został zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 17/2014. Komitet wypełnia swoje obowiązki zgodnie z przyjętym rocznym programem prac, który pozwala mu na dokonywanie przeglądów efektywności podejścia do ryzyka oraz adekwatności ogólnego modelu nadzoru nad ryzykiem.

W 2015r. Komitetu Nadzoru nad Ryzykiem działał w następującym składzie:

- Pan John Power – Przewodniczący,
- Pan Witold Jurcewicz,
- Pan Jose Manuel Varela,
- Pan David Hexter,
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha.

W 2015r. Komitet odbył 6 posiedzeń, a frekwencja na posiedzeniach wyglądała następująco:

- Pan John Power – Przewodniczący, 6/6
- Pan Witold Jurcewicz, 6/6
- Pan Jose Manuel Varela, 6/6
- Pan David Hexter, 6/6
- Pani Marynika Woroszyńska-Sapieha, 4/6

Niezależny Auditor Banku, Deloitte Polska Spółka, Główny Auditor Wewnętrzny Grupy BZ WBK, Szef Pionu Zarządzania Ryzykiem, Szef Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, Szef Pionu Rachunkowości i Kontroli Finansowej oraz Szef Pionu Zarządzania Finansami byli zapraszani do uczestnictwa we wszystkich posiedzeniach. Inni członkowie Zarządu byli również zapraszani na posiedzenia Komitetu w celu przedstawienia raportów.

Działalność Komitetu w 2015r.

Najważniejsze obszary prac Komitetu objęły:

- Przegląd i ocenę Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy;
- Ocenę i zatwierdzenie Procesu Wewnętrznej Oceny Adekwatności Kapitałowej (ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process);
- Weryfikację bieżącego profilu ryzyka Grupy w oparciu o raporty Tablice Ryzyka i zmiany w limitach z uwagi na wzrost skali biznesu;
- Całościową ocenę portfela kredytowego, w tym porównanie do banków rówieśniczych oraz ocenę przyszłych rodzajów ryzyka w sektorze kredytów hipotecznych, branży motoryzacyjnej oraz sektorze wydobywczym;
- Ocenę procesu odzyskiwania kredytów oraz przyszłych wyzwań związanych z wejściem w życie nowej ustawy Prawo upadłościowe;
- Przyszły wpływ regulacji KNF (w tym Rekomendacji P) na rynek;
- Przegląd procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym ze zwróceniem szczególnej uwagi na możliwości bardziej efektywnego usprawniania przebiegu operacji;
- Ocenę wpływu Planu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Living Will),
- Przegląd programu Zaawansowanego Zarządzania Ryzykiem (ARM) oraz możliwości przyspieszenia wzrostu biznesu Banku dzięki jego realizacji.

Komitet otrzymuje cykliczne raporty na temat profilu ryzyka Grupy BZ WBK oraz kluczowych wskaźników wyników. W szczególności dotyczą one: (i) wyników w stosunku do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji w tym zakresie, (ii) trendów w zakresie ryzyka, (iii) koncentracji ryzyka.

Najważniejszym 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 rekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie modelu kapitału ekonomicznego Grupy, podejścia do nadzoru nad procesem ICAAP oraz efektywne wdrożenie tego procesu przez Zarząd.

- **Inne zagadnienia**

Komitet prowadzi ciągły przegląd swoich prac i ich wyników. Jednym z elementów takiego przeglądu były dyskusje dotyczące formuły posiedzeń Komitetu oraz skuteczności procesów sprawozdawczych. W 2015r., przy wsparciu konsultantów zewnętrznych, Komitet kontynuował program doskonalenia swojej wiedzy w zakresie nowych zjawisk i trendów w sektorze finansowym, który objął m.in. zmiany w zakresie MSSF 9, regulacje UE oraz zagadnienia związane z Transformacją Cyfrową.

- **Najważniejsze zadania na 2016r.**

W 2016r. Komitet przeprowadzi przegląd zmian w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK S.A, i będzie kontynuować kompleksowy przegląd ryzyk pojawiających się zarówno w odniesieniu do podstawowej działalności Grupy, jak i całego sektora bankowego.

5. OCENA DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ W 2015 ROKU.

Rada Nadzorcza przeprowadziła ocenę swojej pracy w 2015 r. zgodnie z punktem 1, podpunkt 2 część III „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

Na tej podstawie Rada Nadzorcza stwierdziła, że należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą na zajmowanie się wszystkimi sprawami Spółki należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady kierowali się wyłącznie interesem Banku oraz niezależnością opinii i sądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków zapewniały prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2015 r.

II. RAPORT Z BADANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ZA 2015 ROK, SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W ORAZ WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014/ ZA 2015 ROK

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 20 kwietnia 2016 roku:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.,
- Wniosek Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok/ 2015 rok.

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

1. BADANIE SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH ORAZ SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI W 2015 ROKU

Uchwałą nr 32/2015 podjętą w dniu 25 maja 2015 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 2015 rok. Powyższe badanie dotyczyło następujących dokumentów sporządzonych przez Zarząd Banku:

- 1.1. Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r. obejmujące:
 - sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku,
 - rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - zestawienie zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - noty objaśniające.
- 1.2. Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 r.
- 1.3. Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 r.:
 - skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku,
 - skonsolidowany rachunek zysków i strat za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - zestawienie zmian w skonsolidowanych kapitałach własnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - skonsolidowane sprawozdanie z przepływu środków pieniężnych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 roku,
 - noty objaśniające.
- 1.4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku.

Na podstawie wyników badania przeprowadzonego 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 2015 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 2015 roku,

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedstawione przez Zarząd Banku Sprawozdania finansowe za 2015 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 2015 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy kończący się 31 grudnia 2015 r. zgodnie ze Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

przyjętymi przez Unię Europejską, a także zgodnie z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Biorąc powyższe pod uwagę Rada Nadzorcza postanowiła uchwałą nr 8/2016 z dnia 11 lutego 2016 roku przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy celem zatwierdzenia:

- Sprawozdanie Finansowe Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku,
- Skonsolidowane Sprawozdanie Finansowe Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. za 2015 rok,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w 2015 roku.

2. BADANIE WNIOSKU ZARZĄDU BANKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA 2014 ROK ORAZ ZA 2015 ROK

Rada Nadzorcza przeprowadziła badanie wniosków Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2014 rok oraz za 2015 rok i uchwałą nr 22/2016 z dnia 22 marca 2016 roku postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. zatwierdzenie powyższego wniosku.

III. OCENA DZIAŁALNOŚCI GRUPY BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU

1. DZIAŁALNOŚĆ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A. W 2015 ROKU

Sytuacja finansowa Grupy BZWBK SA w 2015 roku

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2015 r. utrzymało się na poziomie ok. 3,6%. Wzrost inwestycji, który spowolnił po silnych wzrostach z 2014 r. i początku 2015 r., raczej nie powróci do dwucyfrowej dynamiki. Konsumpcja prywatna pozostała stabilna z perspektywą poprawy dzięki solidnemu wzrostowi płac, prawdopodobnym transferom socjalnym i niskim stopom procentowym, które mogą przyczynić się do wzrostu wydatków. Eksport korzystał z ożywienia w strefie euro, będącej głównym polskim partnerem handlowym. Nierównowaga zewnętrzna zmniejszała się w trakcie 2015 r. – wg szacunków Banku na koniec grudnia deficyt salda obrotów bieżących wyniósł ok. 0,2% PKB. Przemysł pozostał w dobrej kondycji z produkcją rosnącą w solidnym tempie, szczególnie w branżach zorientowanych na eksport. Z drugiej jednak strony, produkcja budowlana spowalniała w pierwszej połowie roku, a w drugiej zaczęła się nawet kurczyć.

Presja inflacyjna była w 2015 r. bardzo niska. Po tym jak w lutym inflacja CPI zarejestrowała najniższy poziom, w kolejnych miesiącach roku stopniowo rosła, ale i tak w całym roku pozostała poniżej zera. W 2015 r. średnia inflacja wyniosła -0,9% r/r, a na koniec roku -0,5% r/r. Inflacja bazowa po wyłączeniu cen żywności i energii wyniosła 0,3% r/r, średnio i na koniec 2015 r.

W marcu Rada Polityki Pieniężnej (RPP) obniżyła stopę referencyjną o 50 pb do 1,50% z powodu niskiej inflacji i w kolejnych miesiącach parametry polityki pieniężnej nie uległy zmianom. RPP dała do zrozumienia, że nie widzi powodów do zmian stóp procentowych tak długo, jak perspektywy makroekonomiczne nie ulegną istotnym zmianom.

Sytuacja na rynku kredytów pozostawała stabilna. Tempo wzrostu pożyczek dla firm przyspieszyło z ok. 6% r/r do prawie 9% r/r pod koniec roku (po uwzględnieniu efektu kursowego). Tempo wzrostu kredytów dla gospodarstw domowych było dość stabilne blisko 4% r/r.

Wzrost depozytów gospodarstw domowych utrzymał się na poziomie około 10% r/r wspierany przez rosnące dochody konsumentów. Przyrost depozytów przedsiębiorstw osiągnął dwucyfrową dynamikę sugerującą, że kondycja finansowa firm jest nadal dobra.

W roku 2015 obserwowano dużą zmienność na rynkach finansowych, głównie za sprawą działań banków centralnych. Podczas gdy Europejski Bank Centralny i RPP zdecydowały się na poluzowanie warunków monetarnych, FED podjął długo oczekiwaną decyzję o zakończeniu siedmioletniego okresu stóp procentowych bliskich zera ze względu na znaczącą poprawę sytuacji na amerykańskim rynku pracy oraz wzrost inflacji.

Rachunek zysków i strat

Bank Zachodni WBK S.A. sprawuje kontrolę nad SCB S.A. i spółkami zależnymi tego Banku począwszy od 1 lipca 2014 r. Ujęte w okresie bieżącym wyniki Grupy SCB S.A. obejmują dwanaście miesięcy 2015 r., natomiast okres bazowy zawiera sześć miesięcy, co wzmacnia dynamikę zmian w poszczególnych pozycjach skonsolidowanego rachunku zysków i strat w ujęciu narastającym.

W dniu 27 lutego 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. dokonał częściowej sprzedaży akcji spółek BZ WBK Aviva TUnŻ S.A. i BZ WBK Aviva TUO S.A., w ilości powodującej utratę kontroli (po 17% akcji w każdym z ww. towarzystw ubezpieczeniowych). Częściowe zbycie i utrata kontroli nad towarzystwami ubezpieczeniowymi BZ WBK Aviva TUO S.A. oraz BZ WBK Aviva TUnŻ S.A. przyniosły Grupie BZ WBK łączny zysk przed opodatkowaniem w wysokości 523,0 mln zł.

W 2015 r. Grupa Kapitałowa Banku Zachodniego WBK S.A. wypracowała zysk brutto w wysokości 3 178,3 mln zł, tj. wyższy o 20,4% niż przed rokiem. Zysk należny udziałowcom Banku Zachodniego WBK S.A. wyniósł 2 327,3 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 21,5%. Po wyeliminowaniu jednorazowych zysków na udziałach w podmiotach powiązanych (tj. 523 mln zł w 2015 r. z tytułu rozliczenia transakcji sprzedaży i utraty kontroli nad spółkami BZ WBK-Aviva S.A. oraz 10,6 mln zł w 2014 r. z tytułu sprzedaży pakietu akcji z portfela BZ WBK Inwestycje Sp. z o.o.) oraz obowiązkowej wpłaty dokonanej w listopadzie 2015 r. w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 183,8 mln zł, zysk przed opodatkowaniem zwiększył się o 8% r/r, a zysk należny udziałowcom jednostki dominującej o 7,7% r/r.

Dochody

W 2015 r. dochody ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. wyniosły 7 540,2 mln zł i zwiększyły się o 14,6% r/r, a po wyłączeniu jednorazowych zysków na udziałach w podmiotach powiązanych były wyższe o 6,8% r/r.

Wzrost wyniku z tytułu odsetek w warunkach obniżających się stóp procentowych jest efektem rozszerzenia zakresu konsolidacji o Grupę SCB S.A. Niesymetryczny wkład Grupy SCB do skonsolidowanego rachunku zysków i strat w okresie sprawozdawczym i przyczynił się do utrzymania przychodów odsetkowych na poziomie poprzedniego roku (5 708,8 mln zł), ograniczając jednocześnie tempo spadku kosztów odsetkowych do 18,9% r/r (1 399,7 mln zł). W 2015 r. kwartalna marża odsetkowa netto utrzymywała się na stabilnym poziomie, oscylując wokół 3,5%-3,6%. Wypracowano ją w otoczeniu rekordowo niskich stóp procentowych (po kolejnej obniżce RPP z marca 2015 r. o 50 pb) w wyniku proaktywnych działań w zakresie akwizycji, promocji oraz zarządzania parametrami oferty produktowej z uwzględnieniem warunków rynkowych, oczekiwań klientów oraz celów Grupy w zakresie zarządzania płynnością, kapitałami i strukturą bilansu. Stabilizacja marży odsetkowej netto z lekką tendencją wzrostową w 2. połowie roku to przede wszystkim efekt korzystnego rozwoju wolumenów biznesowych.

W porównaniu z rokiem poprzednim marża się obniżyła, odzwierciedlając rozwój rynkowych stóp procentowych i ich negatywny wpływ na przychody odsetkowe z portfeli należności kredytowych, a także działania Grupy zmierzające do dywersyfikacji źródeł finansowania oraz zbudowania stabilnej bazy depozytowej w oparciu o siłę relacji z klientami.

W 2015 r. wynik z tytułu prowizji wyniósł 1 938,1 mln zł i przekroczył poziom poprzedniego roku o 4,9% r/r.

Koszty

W 2015 r. całkowite koszty Grupy osiągnęły poziom 3 578,9 mln zł i były wyższe o 15,3% r/r. Po wyłączeniu kosztów integracji (61,5 mln zł w 2015 r. i 177,3 mln zł w roku 2014), obowiązkowej wpłaty z funduszu ochrony środków gwarantowanych (183,8 mln zł), kosztów operacyjnych Grupy SCB S.A. oraz spółek BZ WBK-Aviva TUO S.A. i BZ WBK-Aviva TUnŻ S.A. (585,4 mln zł w 2015 r. i 289,7 mln zł w 2014 r.), a także amortyzacji powstałej w procesie alokacji ceny nabycia ww. towarzystw ubezpieczeniowych (84,4 mln zł w 2014 r.) i korekty wynikającej z utraty kontroli (6,2 mln zł w 2015 r.), porównywalne koszty ogółem wzrosły o 7,4% r/r, głównie pod wpływem opłat należnych regulatorom rynku. Po wyeliminowaniu tych obciążeń, porównywalne koszty ogółem były stabilne.

Pomijając wpływ zdarzeń jednorazowych (zysk na udziałach w podmiotach powiązanych i obowiązkowej wpłaty w ramach systemu gwarantowania depozytów), wskaźnik efektywności kosztowej Grupy wyniósł 48,4% wobec 47,3% w okresie porównywalnym. Po dalszej korekcie o koszty integracji, wskaźnik ten osiągnął wartość 47,5%, a w 2014 r. – 44,6%.

Aktywa

Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. aktywa ogółem Grupy Kapitałowej BZ WBK S.A. wyniosły 139 708,7 mln zł, i wzrosły w skali roku o 3,9%.

Portfel kredytowy

Na dzień 31 grudnia 2015 r. należności brutto od klientów wynosiły 100 062,0 mln zł i wzrosły o 10,0% w porównaniu z końcem grudnia 2014 r. Przy założeniu stałego kursu walut, wzrost w skali roku wyniósł 8,4%.

W porównaniu z końcem 2014 r. należności od klientów indywidualnych zwiększyły się o 8,7%, osiągając wartość 51 950,1 mln zł. Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe w skali roku odnotowały wzrost o 9,3% do kwoty 33 720,6 mln zł a portfel kredytów gotówkowych w tym samym czasie zwiększył się o 11,6% do poziomu 10 874,3 mln zł.

Na 31 grudnia 2015 r. kredyty objęte utratą wartości stanowiły 7,3% portfela brutto wobec 8,4% rok wcześniej.

Wskaźnik kredytów do depozytów kształtował się na poziomie 93,2% na dzień 31 grudnia 2015r. w porównaniu z poz. 90,4% na dzień 31 grudnia 2014r.

Kapitały i zobowiązania

Kapitały razem wzrosły o 13,9% na skutek uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. z dnia 23 kwietnia 2015 r. o dokonaniu podziału zysku netto za 2014 r., według której przeznaczono na kapitał rezerwowy kwotę 1 042,0 mln zł, a pozostałą część zysku netto w kwocie 952,7 mln zł pozostawiono niepodzieloną.

Depozyty

W 2015 roku zobowiązania wobec klientów wzrosły o 7,2%, osiągając na koniec grudnia 2015 r. 101 865,4 mln zł.

Zobowiązania wobec klientów Grupy z tytułu depozytów terminowych osiągnęły wartość 48 563,5 mln zł i były stabilne porównując r/r, salda na rachunkach bieżących wzrosły o 13,2% do 48 712,8 mln zł.

Baza depozytowa pochodząca od klientów indywidualnych osiągnęła wartość 59 200,7 mln zł i w porównaniu ze stanem z końca 2014 r. zwiększyła się o 1,6% w efekcie wzrostu środków na rachunkach bieżących (+17,9% r/r) z towarzyszącym spadkiem sald na rachunkach lokat terminowych (-12,8% r/r).

Wartość zobowiązań wobec podmiotów gospodarczych i sektora publicznego zwiększyła się w ciągu 2015 r. o 16,2% i na koniec grudnia osiągnęła poziom 42 664,7 mln zł. Silny wzrost ww. bazy depozytów powstał pod wpływem dynamicznego przyrostu środków na rachunkach depozytów terminowych (+23,2% r/r) oraz zwiększenia sald na rachunkach bieżących (+4,9%).

Dywersyfikacja źródeł finansowania działalności podstawowej

Emisja Bankowych Papierów Wartościowych Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 18 marca 2015 r. Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. podjął uchwałę w sprawie emisji Bankowych Papierów Wartościowych (BPW) w ramach Programu Emisji do kwoty 3 mld zł, który zapewni Bankowi alternatywne źródło finansowania działalności ogólnej. Realizacja emisji BPW przewidziana jest w transzach z zapadalnością w przedziale od 3 miesięcy do 3 lat, denominowanych w PLN, EUR, USD lub CHF.

W ramach ww. programu emisji, 17 sierpnia 2015 r. Bank Zachodni WBK S.A. przeprowadził niepubliczną emisję 230 tys. bankowych papierów wartościowych o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł z oprocentowaniem zmiennym opartym na stopie WIBOR6M i terminem wykupu przypadającym 17 lutego 2016 r.

Emisja obligacji własnych Banku Zachodniego WBK S.A.

W dniu 24 czerwca 2015 r. Bank wyemitował 485 tys. obligacji na okaziciela o jednostkowej wartości nominalnej 1 tys. zł z trzyletnim terminem wykupu i zmiennym oprocentowaniem (na poziomie WIBOR 6M plus marża 1,05 % w skali roku) wypłacanym w okresach półrocznych. Obligacje o łącznej wartości 485 mln zł zostały wyemitowane w ramach emisji niepublicznej i w całości objęte przez obligatariuszy. Agencja Fitch Ratings przyznała emisji długoterminowy rating krajowy na poziomie AA-(pol). 16 lipca 2015 r. ww. obligacje zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotów w ramach Catalyst.

Emisja obligacji własnych Santander Consumer Bank S.A.

W 2015 r. Santander Consumer Bank S.A. kontynuował emisję obligacji i certyfikatów depozytowych w ramach programu emisji dłużnych papierów wartościowych z gwarancją Santander Consumer Finance S.A. W grudniu 2015 r. maksymalną wartość programu podwyższono do 3 mld zł.

Bank Zachodni WBK S.A. spłacił trzy pożyczki podporządkowane udzielone przez KBC Bank NV o nominalach: 100 mln CHF, 165 mln CHF i 75 mln zł, które nie mogły zostać zakwalifikowane jako kapitał Tier II.

Kurs akcji Banku Zachodniego WBK S.A.

W 2015 roku notowania Banku Zachodniego WBK S.A. utrzymywały się w trendzie spadkowym, co miało związek z głęboką korektą całego sektora bankowego na GPW.

W ciągu 12 miesięcy minionego roku kurs Banku odnotował spadek w wysokości 24,3% (z poziomu 375,00 zł na koniec 2014 r. do 284,0 zł na koniec 2015 r.), który był porównywalny ze

stratami indeksu WIG-Banki przecenionego w tym samym czasie o 23,5%. Czynnikiem, które w największym stopniu wpłynęły na zachowanie kursu banku były zapowiedzi wprowadzenia podatku bankowego oraz globalnie negatywny sentyment do rynków wschodzących. Duże znaczenie miała także ogłoszona na początku roku decyzja Szwajcarskiego Banku Narodowego dotycząca uwolnienia kursu franka szwajcarskiego.

W 2015 r. kurs zamknięcia akcji Banku osiągnął maksimum na poziomie 386,0 zł w dniu 23 kwietnia 2015 r., natomiast minimum w wysokości 253,5 zł przypadło na dzień 9 grudnia 2015 r. Kapitalizacja Banku Zachodniego WBK S.A. na 31 grudnia 2015 r. wyniosła 28 182,6 mln zł wobec 37 213,0 mln zł na 31 grudnia 2014 r.

Rating

Na dzień 31 grudnia 2015 r. obowiązywały oceny ratingowe Banku Zachodniego WBK S.A. ogłoszone przez Fitch Ratings w komunikacie z dnia 23 listopada 2015 r.

Agencja podniosła wówczas rating indywidualny VR Banku (Viability Rating) z bbb do bbb+, potwierdzając przy tym pozostałe oceny (Rating długoterminowy IDR dla walut obcych: potwierdzony na poziomie 'BBB+'; Perspektywa stabilna; Rating krótkoterminowy IDR dla walut obcych: potwierdzony na poziomie 'F2'; Rating wsparcia: utrzymany na poziomie '2').

Zgodnie z uzasadnieniem Fitch Ratings decyzja o podwyższeniu ratingu indywidualnego VR odzwierciedla wzmocnioną bazę kapitałową Banku Zachodniego WBK S.A., długą historię dobrych wyników finansowych Banku w ujęciu skonsolidowanym oraz solidne wskaźniki finansowe w porównaniu z grupą rówieśniczą.

Podsumowanie

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

- Dobre wyniki finansowe osiągnięte w wymagającym otoczeniu makroekonomicznym;
- Efektywne zarządzanie ryzykiem;
- Silną pozycję kapitałową i fundingową;
- Doskonałe zarządzanie kosztami; oraz
- Silny system kontroli wewnętrznej.

2. 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 obejmuje wszystkie istotne kontrole, w tym kontrole dotyczące sprawozdawczości oraz działalności operacyjnej Banku.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej obejmuje: mechanizmy kontrolne ryzyka, monitoring i testowanie zgodności Banku z zewnętrznymi i wewnętrznymi regulacjami oraz audyt wewnętrzny.

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 reagowanie na jakiegokolwiek zidentyfikowane nieprawidłowości i uchybienia.

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

Trzecią linię obrony stanowi Obszar Audytu Wewnętrznego, którego działalność nadzorowana jest przez Komitet Audytu i Zachowania Zgodności Rady Nadzorczej Banku. Obszar Audytu Wewnętrznego zapewnia badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, mechanizmów kontrolnych funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz 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. Uwzględniają one również priorytety wskazane przez kierownictwo Banku, Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności, audytora zewnętrznego oraz instytucje nadzoru bankowego.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności. Rada Nadzorcza otrzymuje bieżące i dokładne informacje dotyczące zgodności z przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi, ujawnionych nieprawidłowościach oraz podejmowanych skutecznych działaniach naprawczych, kompletności i prawidłowości procedur księgowych oraz adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwie systemów informatycznych. Komitet Nadzoru nad Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności regularnie otrzymują aktualne 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. Podlegają one regularnej ocenie przez Obszar Audytu Wewnętrznego.

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

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

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

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

Sprawozdanie finansowe podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za weryfikację, czy przed publikacją zewnętrzną informacje finansowe Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. spełniają wymagania prawne i regulacyjne. Roczne sprawozdania z działalności Komitetu ds. Ujawnień podlegają przeglądowi Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności, który rekomenduje je Radzie Nadzorczej.

Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności dokonuje przeglądu sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy oraz dodatkowych raportów (np. informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy) sporządzanych w ramach sprawozdawczości finansowej za okresy półroczne i roczne, a następnie wydaje stosowne rekomendacje Radzie Nadzorczej. W okresach półrocznych Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności zapoznaje się również z wynikami prac biegłego rewidenta (odpowiednio z przeglądu i badania sprawozdań finansowych), a w szczególności omawia kluczowe ryzyka będące przedmiotem analizy biegłego rewidenta oraz podsumowuje wnioski płynące z przeprowadzonych czynności audytorskich.

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

3. 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.

W roku 2015 Bank odnotował wzrost portfela kredytowego we wszystkich głównych segmentach (ludność, MŚP i klienci korporacyjni) przy jednoczesnym utrzymaniu ryzyka na akceptowalnym poziomie. Bank wnikliwie analizował rozwój sytuacji na rynku makroekonomicznym oraz ściśle monitorował ekspozycję na ryzyko, dostosowując na bieżąco parametry polityki zarządzania ryzykiem do zmieniających się warunków rynkowych w celu utrzymania bezpiecznego profilu ryzyka.

Bank kontynuował regularne prace mające na celu wzmacnianie narzędzi oceny ryzyka, w szczególności poprzez wprowadzanie innowacyjnych źródeł danych w analizie ryzyka. W kwestii dotyczącej procesu kredytowego na szczególną uwagę zasługują prace toczące się od 2015 roku w ramach Programu iRisk, które mają na celu wdrożenie metody pomiaru kapitału wewnętrznego Advanced IRB, jak również optymalizację procesów kredytowych dla wszystkich segmentów klientów poprzez implementację odpowiednich narzędzi typu *workflow* (przyśpieszenie i uproszczenie procesu kredytowego poprzez zastąpienie wielu aplikacji wykorzystywanych w procesie kredytowym jednym narzędziem). W ramach Programu iRisk w 2015 roku wdrożono narzędzie Workflow dla segmentu klientów korporacyjnych, umożliwiające automatyzację wielu zadań pracowników uczestniczących w procesie kredytowym i zdecydowane skrócenie czasu na obsługę procesu przy jednoczesnej redukcji prawdopodobieństwa błędów manualnych.

Wymagające środowisko legislacyjne sprawiło, że w 2015 roku Bank z dużym zaangażowaniem prowadził prace mające na celu dostosowanie do wymogów regulacyjnych, szczególnie: nowego prawa restrukturyzacyjnego, Rekomendacji W czy Reguły Volckera. W zakresie projektów wspierających zarządzanie ryzykiem, w roku 2015 Bank priorytetowo traktował również projekt RDA, którego celem jest uspołnienie systemu danych i źródeł raportowania we wszystkich obszarach Banku, w tym danych wykorzystywanych do zarządzania ryzykiem.

Na poziomie systemu decyzyjnego powołano Panel Zarządzania Informacją działający w ramach Forum Zarządzania Ryzykiem. Panel ten sprawuje nadzór i podejmuje decyzje w zakresie procesów zarządzania danymi w Banku Zachodnim WBK S.A w sposób umożliwiający odpowiednie zarządzanie Ryzykiem.

4. OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM BRAKU ZGODNOŚCI

W Banku Zachodnim WBK S.A. zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest poprzez działania:

- Pionu Prawnego i Zapewnienia Zgodności, obejmujące zagadnienia zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi w określonych obszarach działalności biznesowej, w szczególności w zakresie ochrony praw klienta, wdrażania i sprzedaży nowych produktów, przeciwdziałania procederowi prania brudnych pieniędzy, kwestii etycznych, ochrony informacji wrażliwych, ochrony danych osobowych oraz zarządzania konfliktami interesów.

- Jednostek specjalistycznych dedykowanych dla identyfikacji i interpretacji pozostałych wymogów prawnych i regulacyjnych dotyczących Banku jako podmiotu prawnego (np. w zakresie prawa pracy, podatków i sprawozdawczości, czy norm ostrożnościowych).
- Komitetów specjalistycznych pozostających pod nadzorem Komitetu Zarządzania Ryzykiem

Przyjęta przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności nadała Obszarowi Zapewnienia Zgodności (OZZ) niezbędne uprawnienia do efektywnego wspierania kierownictwa w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem utraty reputacji. Organami, do których raportuje OZZ są Komitet Zarządzania Ryzykiem oraz Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności Rady Nadzorczej, które nadzorują realizację obowiązków regulacyjnych oraz zatwierdzają zasady kontroli wewnętrznej i ramy funkcjonowania polityki zgodności. W ramach procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności przeprowadza okresowo przegląd najistotniejszych zagadnień związanych z ryzykiem braku zgodności zidentyfikowanych przez OZZ oraz Departament Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy.

Minimalizacja ryzyka prawnego i regulacyjnego, utrzymanie właściwych relacji z regulatorami rynku oraz wsparcie władz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w procesie podejmowania strategicznych decyzji w zakresie zapewnienia zgodności, a także wdrażanie jednolitych standardów zarządzania ryzykiem braku zgodności w spółkach zależnych Grupy realizowane jest w szczególności poprzez:

- Niezależną identyfikację, monitorowanie i ocenę ryzyka braku zgodności;
- Doradzenie i raportowanie Komitetowi Zarządzania Ryzykiem, Zarządowi Banku oraz Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności w zakresie efektywności procesów zapewnienia zgodności z przepisami prawa i wymogami regulacyjnymi;
- Komunikowanie polityk i procedur oraz przekazywanie wskazówek kierownictwu i pracownikom w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- Koordynację kontaktów z regulatorami rynku (KNF, UOKiK, GIIF, GIODO);
- Koordynację procesu akceptacji nowych produktów;
- Utrwalanie zasad etycznego prowadzenia biznesu oraz budowanie kultury corporate governance w organizacji.

W zakresie zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Banku Zachodnim WBK S.A. kluczowymi jednostkami są: Obszar Zapewnienia Zgodności oraz Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu. Jednostki te chronią wizerunek Banku ograniczając i eliminując negatywne zdarzenia mające wpływ na wizerunek oraz wyniki finansowe Banku. Wykorzystują przy tym szereg mechanizmów mitygujących ryzyko utraty reputacji. Do najistotniejszych mechanizmów należą:

- Polityka informacyjna Banku Zachodniego WBK S.A.;
- Monitoring mediów, niektórych mediów zagranicznych oraz mediów społecznościowych;
- Badanie satysfakcji klientów oraz proces rozpatrywania reklamacji klientów;
- Przygotowywanie i kontrola wszystkich ważnych komunikatów i raportów dla akcjonariuszy, Komisji Nadzoru Finansowego, Giełdy Papierów Wartościowych S.A. oraz ich terminowa publikacja;
- Opiniowanie nowych produktów lub ich zmian, a także powiązanych z nimi regulacji wewnętrznych, jak również komunikacji, materiałów reklamowych i inicjatyw kierowanych do klientów typu promocje i konkursy, materiałów szkoleniowych dla sprzedawców w aspekcie etycznego prowadzenia biznesu;
- Nadzór nad procesem kontroli posprzedażowej oraz badania typu „tajemniczy klient” w zakresie produktów inwestycyjnych.

W roku 2015 Obszar Zapewnienia Zgodności był intensywnie zaangażowany w prace mające na celu dostosowanie Banku do wymogów regulacyjnych, szczególnie w zakresie: Rekomendacji U, MiFID II, Reguły Volcker oraz FATCA/CRS.

W zakresie zmian w procesach zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wdrożył odnowioną metodę szacowania ryzyka regulacyjnego, dzięki której stworzono mapę ryzyka braku zgodności w organizacji. Dzięki temu narzędziu, aktualizowanemu co roku, Bank będzie mógł skutecznie określać obszary działalności, które są najistotniejsze ze względu na konieczność wzmocnienia mechanizmów mitygowania ryzyka braku zgodności.

Istotną zmianą mającą wzmocnić proces oceny ryzyka utraty reputacji było rozpoczęcie prac nad wdrożeniem procesu szacowania ryzyka działalności banku na każdym z etapów cyklu życia produktu (tworzenie, sprzedaż oraz obsługa posprzedażowa).

Zgodnie z obowiązującą Polityką zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Zachodnim WBK S.A. Rada Nadzorcza przeprowadza corocznie ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w BZ WBK. Ostatnia taka ocena została przeprowadzona przez Radę Nadzorczą w październiku 2015r. W jej wyniku Rada Nadzorcza stwierdziła, że uzyskała potwierdzenie, iż Obszar Zapewnienia Zgodności wypełnia swoje zadania wynikające z zakresu działalności oraz posiada odpowiednie do tego celu zasoby. Przedstawiciele Obszaru są reprezentowani w tych Komitetach działających w Banku, w których ich obecność jest wymagana. Wszystkie projekty, które tego wymagają, są opiniowane przez OZZ. W szczególności Rada podkreśliła aktywność OZZ w zakresie budowania świadomości etycznego prowadzenia biznesu oraz problematyki związanej z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy, a także przygotowania i koordynowania procesu certyfikacji wiedzy o produktach oszczędnościowych i inwestycyjnych. Ponadto, Rada Nadzorcza stwierdziła, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności jest efektywne i dostosowane do skali działania i potrzeb oraz nie naraża Banku na ryzyko sankcji ze strony organów nadzorczych, poniesienie strat finansowych lub utraty reputacji z powodu naruszenia obowiązujących przepisów prawa, wytycznych regulatorów, standardów i kodeksów postępowania odnoszących się do jego działalności.

5. OCENA FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Zgodnie z §41 ust. 2 uchwały KNF nr 258/2011, Zarząd Banku przeprowadza okresowe oceny efektywności działania komórki audytu wewnętrznego, wykorzystując w tym celu dokumenty przygotowane przez Głównego Audytora Wewnętrznego Grupy BZWBK kierującego funkcją audytu wewnętrznego.

W opinii Zarządu Banku funkcja audytu wewnętrznego sprawowana jest skutecznie i efektywnie oraz obejmuje wszystkie jednostki Banku i spółki zależne, co potwierdziła ostatnia ocena przeprowadzona za 2015r.

Niezależnie, Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę funkcji Audytu Wewnętrznego w każdym przypadku prezentowania przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności raportu dotyczącego bieżącej działalności Obszaru Audytu Wewnętrznego.

Obszar Audytu Wewnętrznego posiada odpowiednie uprawnienia i strukturę organizacyjną umożliwiające niezależną realizację zadań. Główny Audytor Wewnętrzny Grupy BZ WBK jest w bezpośrednim kontakcie z Przewodniczącym Komitetu Audytu i Zapewnienia Zgodności oraz uczestniczy we wszystkich posiedzeniach tego Komitetu. Ponadto, w 2015 roku uczestniczył w posiedzeniach Zarządu Banku oraz był członkiem Komitetu Zarządzania Ryzykiem (bez prawa głosu), co zapewniło mu pełen wgląd w działania organów zarządczych Banku i umożliwiło prezentowanie swoich opinii. Potwierdza to, że ustanowiona funkcja audytu wewnętrznego umożliwia pełny, wolny i nieograniczony dostęp do wszelkich informacji.

Obszar Audytu Wewnętrznego posiada wystarczającą ilość pracowników, niezbędnych do realizacji zadań i posiadających odpowiednie kwalifikacje. Poziom kwalifikacji audytorów jest stale podnoszony dzięki zdobywanym certyfikatami zawodowym. Poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz realizacja planu szkoleniowego są regularnie raportowane i poddawane przeglądowi przez Komitet Audytu i Zapewnienia Zgodności.

Polityki i praktyki Obszaru Audytu Wewnętrznego są właściwe. Metodyka audytu wewnętrznego odzwierciedla aktualne standardy zawodowe i umożliwia identyfikację istotnych ryzyk w Grupie BZ WBK:

- Roczne planowanie audytów opiera się na procesie kompleksowej oceny ryzyka i jasno definiuje cele i zakres prac audytowych. Zgodnie z przyjętą metodyką audytu wewnętrznego, w Planie Audytu 2015 uwzględniono zarówno oczekiwania wyższego kierownictwa Banku (Rady Nadzorczej, Zarządu) jak i wymogi Regulatora. Plan Audytu 2015 został w pełni zrealizowany.
W opinii Zarządu Banku, Plan Audytu 2015 obejmował wszystkie istotne kwestie i umożliwił niezależną i obiektywną ocenę kontroli funkcjonujących w ramach pierwszej i drugiej linii obrony oraz systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
- Funkcja audytu wewnętrznego posiada uprawnienia do monitorowania działań podjętych względem ustaleń audytowych. Wydane rekomendacje podlegają monitoringowi a status ich wdrożenia jest regularnie raportowany do właściwych organów zarządczych. Zarząd Banku podkreślił m.in. wykorzystanie wyników audytów do poprawy funkcjonujących procesów i bezpieczeństwa.
- Funkcjonują właściwe polityki i praktyki w zakresie monitorowania jakości pracy audytu wewnętrznego, które są zgodne ze standardami zawodowymi i zatwierdzoną metodyką. Raport dotyczący zapewnienia jakości jest prezentowany co roku Komitetowi Audytu i Zapewnienia Zgodności.

6. OCENA POLITYKI DZIAŁALNOŚCI SPONSORINGOWEJ I CHARYTATYWNEJ BANKU ZACHODNIEGO WBK S.A.

Polityka sponsoringowa i charytatywna, Banku Zachodniego WBK S.A. jest opisana w dokumencie „Kierunki Działań Sponsoringowych i Opis Działań Sponsoringowych w Banku Zachodnim WBK S.A.”. Podmiotami zajmującymi się realizacją Polityki są: Biuro Sponsoringu i Projektów Relacyjnych oraz Fundacja Banku Zachodniego WBK.

W ocenie Rady Nadzorczej Polityka jest prowadzona w sposób racjonalny i odpowiedzialny, czego potwierdzeniem są opisane poniżej działania.

Główne obszary realizowanych projektów stanowią:

- Popularyzowanie wartości kultury polskiej wśród szerokiej publiczności (bank dla aspirujących, segment affluent);
- Ochrona pamięci historycznej i dziedzictwa narodowego (trzeci bank w Polsce);
- Wspieranie rozwoju nauki w Polsce (inwestujemy w przyszłość, działania typu employer branding budujące wizerunek Banku jako dobrego pracodawcy);
- Sport jako narzędzie integracji społeczności lokalnych (jesteśmy partnerem);
- Projekty istotne z punktu widzenia lokalnych społeczności (wizerunek, kontakty, relacje).

Prowadzone projekty mają na celu przede wszystkim umacnianie wizerunku Banku jako trzeciej siły finansowej w Polsce, prowadzenie działalności charytatywnej za pośrednictwem Fundacji Banku Zachodniego WBK, budowanie wizerunku Banku jako instytucji solidnej i trwałej, niewrażliwej na zachwiania koniunktury oraz działającej w całym kraju.

Marka Banku Zachodniego WBK od kilku lat jest w pierwszej trójce najsilniejszych marek finansowych w Polsce. W 2015 roku poziom świadomości spontanicznej marki wyniósł 40%, a wspomaganej 90%. Po raz pierwszy znaleźliśmy się też w TOP3 banków wskazywanych przez Polaków najczęściej jako główny bank. To efekt skutecznych kampanii marketingowych i działań wizerunkowych, w tym projektów sponsoringowych i społecznych.

Działania przebiegają zarówno na poziomie centralnym, jak i lokalnym. Do najważniejszych projektów należą: Santander Orchestra, „Od Cranacha do Picassa. Kolekcja Santander”, XVII

Międzynarodowy Konkurs Pianistyczny im. Fryderyka Chopina, Konkurs na Komiks Ekonomiczny, Akademia EFC, Forum Ekonomiczne, Europejski Kongres Finansowy, Wrocław Global Forum. W 2015r. kontynuowane by działania mające na celu walkę z wykluczeniem społecznym i wspierające realizację programu „Obsługa bez barier”.

Fundacja Banku Zachodniego WBK realizuje każdego roku średnio 350 umów z partnerami społecznymi. Do najważniejszych cyklicznych projektów prowadzonych przez fundację należą m.in. „Bank Dziecięcych Uśmiechów” i „Bank Ambitnej Młodzieży”.

Działania sponsoringowe i charytatywne wspierają również główne kierunki „Polityki społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju Banku Zachodniego WBK”, które oparte są na 5 fundamentach: wsparciu szkolnictwa wyższego, badań naukowych oraz idei przedsiębiorczości, działaniach na rzecz lokalnych społeczności, ochronie środowiska naturalnego, prowadzeniu aktywnego dialogu z interesariuszami. Bank został doceniony w Konkursie na Najlepszy Raport CSR za wiarygodność oraz kompleksowe podejście do prezentowania danych, dzięki czemu raporty są dobrym narzędziem do podejmowania decyzji inwestycyjnych.

IV. OCENA RADY NADZORCZEJ DOTYCZĄCA WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK ZACHODNI WBK S.A. OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W REGULAMINIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ORAZ W PRZEPISACH DOTYCZĄCYCH INFORMACJI BIEŻĄCYCH I OKRESOWYCH PRZEKAZYWANYCH PRZEZ EMITENTÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Obowiązek oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych stosowania Zasad ładu korporacyjnych wynika bezpośrednio z zasady II. Z. 10 Dobrych Praktyk 2016. Praktyki weszły w życie w dniu 1 stycznia 2016 r., na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r. Ich treść została przyjęta przez Zarząd Banku uchwałą nr 160/2015 w dniu 2 grudnia 2015 r., a następnie zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.

Realizując powyższą zasadę, Rada Nadzorcza wykonuje niniejszym zawarte w niej obowiązki w związku ze Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem Banku w 2016 r.

Sposób wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dot. stosowania ładu korporacyjnego:

Biuro Nadzoru Korporacyjnego dokonało w ubiegłym roku przypisania poszczególnych zasad do określonych właścicieli biznesowych oraz uzyskało informację zwrotną potwierdzającą stosowanie Dobrych Praktyk obowiązujących do dnia 31 grudnia 2015 r. W związku z powyższym Bank nie miał potrzeby raportowania niestosowania którejkolwiek z zasad. Obowiązek taki określony został w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy, zgodnie z formułą *comply or explain*, z której wynika, iż niestosowanie danej zasady lub incydentalne jej niezastosowanie rodzi po stronie spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnej w 2015 r.” w ramach raportu rocznego. Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku przekazania Giełdzie raportu o stosowaniu ładu korporacyjnego (na podstawie § 91 ust. 5 pkt 4 „Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim Unii Europejskiej, Regulaminu GPW – §29 ust. 5 oraz §1 Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy z dnia 11 grudnia 2007 r., w związku z Uchwałą nr 718/2009 Zarządu Giełdy z 16 grudnia 2009 r.).

Oświadczenie to zostanie zawarte w jednym z rozdziałów Sprawozdania Zarządu z Działalności Grupy Kapitałowej Banku Zachodniego WBK S.A. w roku 2015. (data publikacji 12 luty 2016). Za rok 2014 raport umieszczony został analogicznie w sprawozdaniu rocznym opublikowanym w dniu 6 marca 2015_roku.

W związku ze spełnieniem powyższych obowiązków ocena wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego jest pozytywna.

V. OCENA DOTYCZĄCA STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Zasady Ładu Korporacyjnego Dla Instytucji Nadzorowanych (Zasady Ładu Korporacyjnego), wprowadzone na podstawie Uchwały Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., są stosowane i przestrzegane w Banku Zachodnim WBK S.A. (Bank) od dnia 1 stycznia 2015 r. Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Banku nr 116/2014 z dnia 9 października 2014 r. oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 58/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. Następnie Zasady Ładu Korporacyjnego zostały przyjęte w dniu 23 kwietnia 2015 r. Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Celem zapewnienia prawidłowego wykonywania w Banku obowiązków nałożonych przez Zasady Ładu Korporacyjnego precyzyjnie zostały wyznaczone jednostki biznesowe (tzw. właściciele biznesowi) odpowiedzialne za realizację i wdrożenie przypisanych im zasad zgodnie z przedmiotem ich działalności. Tym samym zapewniono wdrożenie wszystkich zasad i stworzono odpowiedni system kontroli ich realizacji. Podmiotami odpowiedzialnymi za realizację były m.in. Pion Rachunkowości i Kontroli Finansowej, Pion Partnerstwa Biznesowego, Pion Zarządzania Ryzykiem, Pion Prawny i Zapewnienia Zgodności, Pion Zarządzania Finansami, Pion Bankowości Detalicznej, Pion Globalnej Bankowości Korporacyjnej, Obszar Komunikacji Korporacyjnej i Marketingu, Rzecznik Klienta, Obszar Restrukturyzacji Kredytów i Zarządzania Aktywami, Obszar Audytu Wewnętrzznego, a także Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podkreślić należy, że wszyscy właściciele biznesowi regularnie przez cały 2015 rok nadzorowali, aby w powierzonych im jednostkach były respektowane oraz realizowane Zasady Ładu Korporacyjnego. W tym celu na bieżąco dokonywali przeglądu prowadzonej działalności oraz treści wewnętrznych regulacji pod kątem zgodności z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Pracami koordynacyjnymi kierowało Biuro Nadzoru Korporacyjnego w Pionie Prawnym i Zapewniania Zgodności, które doradzało i aktywnie współpracowało z poszczególnymi właścicielami biznesowymi.

W listopadzie 2015 r. wszyscy właściciele biznesowi ponownie zostali zobowiązani do wskazania aktualnego stanu stosowania zasad w podległych im jednostkach biznesowych. Jednocześnie mieli zaraportować, jakie ewentualnie działania dostosowawcze należy podjąć. Wszyscy właściciele terminowo wywiązali się z nałożonego na nich obowiązku, potwierdzając stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego w ich jednostkach oraz wskazując podejmowane działania dostosowawcze uwarunkowane m.in. przyczynami zewnętrznymi, jak np. zmiany w prawie powszechnie obowiązującym. Powyższa sytuacja miała miejsce m.in. w zakresie działalności Rzecznika Klienta w związku z ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, co przyczyniło się do wprowadzenia odpowiednich zmian w regulacjach wewnętrznych.

Biorąc pod uwagę powyższe stwierdzić należy, że proces wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku przebiegał prawidłowo. Podlegał bieżącej, wnikliwej kontroli właścicieli biznesowych, którzy przeprowadzali niezbędne działania dostosowawcze w regulacjach wewnętrznych. Proces koordynacyjny i współpraca poszczególnych właścicieli biznesowych w zakresie wspólnej realizacji niektórych zasad także przebiegał efektywnie.

W związku z tym Rada Nadzorcza stwierdza, że wynik oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku jest pozytywny.

VI. OCENA DOTYCZĄCA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU ZACHODNIM WBK S.A.

Zgodnie z Ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym – zmiana do Ustawy *Prawo bankowe*, implementującą Dyrektywę CRD IV, Bank jest obowiązany sporządzić i stosować politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Obejmuje ona wynagrodzenia i uznaniowe świadczenia emerytalne w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 73 rozporządzenia nr 575/2013, zwaną dalej Polityką wynagrodzeń (Art. 9ca pkt 1).

Ponadto, zgodnie z przyjętymi Uchwałą nr 29 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2015 r. Zasadami Ładu Korporacyjnego, organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w instytucji nadzorowanej.

Bank wprowadził Politykę wynagrodzeń członków organu nadzorującego, organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Zachodnim w trybie określonym w Zasadach Ładu Korporacyjnego. Polityka Wynagrodzeń określa w szczególności formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzeń członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów.

Polityka wynagrodzeń jest powiązana z celami strategicznymi organizacji, zarówno krótko- jak i długoterminowymi, długoterminowymi interesami i wynikami, a także uwzględnia rozwiązania służące unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn.

Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w Banku obowiązuje Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Polityka wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, określoną w Deklaracji Akceptowalnego Poziomu Ryzyka Grupy Banku Zachodniego WBK, wspiera także realizację strategii działalności Grupy oraz ogranicza konflikt interesów.

Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym przeprowadzała weryfikację spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia.

W celu zapewnienia zgodności z wymogami Ustawy i Zasadami Ładu Korporacyjnego w 2015 roku została przeprowadzona ocena funkcjonowania Polityk wynagradzania.

Rada Nadzorcza ocenia Politykę wynagrodzeń, jako sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, a w szczególności, jako zgodną z należyтым i skutecznym zarządzaniem ryzykiem oraz zgodną ze strategią działalności, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku.

Powyższa ocena uwzględnia wyniki przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze przeprowadzonego w lipcu 2015r. przez Obszar Audytu Wewnętrznego oraz wdrożenie rekomendacji przedstawionych w wyniku inspekcji problemowej, przeprowadzonej w Banku w maju 2015r. przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego.

do pkt 10 porządku obrad

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

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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

(projekt)

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 José Antonio Alvarez – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 5 lutego 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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

(projekt)

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 José García Cantera – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 23 kwietnia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Pani Danucie Dąbrowskiej – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 José Luis De Mora – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 José Manuel Varela – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

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 Pani Marynice Woroszyłskiej-Sapieha – członkowi Rady Nadzorczej Banku w okresie od dnia 1 stycznia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2015 r.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

do pkt 11 porządku obrad

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

(projekt)

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

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

- 1) § 11 otrzymuje brzmienie:
„§ 11. Akcje na okaziciela są akcjami dopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym.”;
- 2) w § 19 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno odbywać się corocznie najpóźniej do końca czerwca.”;
- 3) w § 19a ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Szczegółowe zasady uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu w sposób, o którym mowa w ust. 1, określa Zarząd Banku oraz Regulamin Walnych Zgromadzeń Banku Zachodniego WBK S.A.”;
- 4) w § 20 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne lub Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych, a także wtedy gdy Zarząd nie zwoła Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od daty zgłoszenia takiego żądania przez akcjonariuszy, reprezentujących co najmniej jedną dziesiątą część kapitału zakładowego.”;
- 5) § 21 otrzymuje brzmienie:
„§ 21. Sprawy mające być przedmiotem uchwał Walnego Zgromadzenia są opiniowane przez Radę Nadzorczą, z wyłączeniem spraw, które dotyczą wyłącznie Rady Nadzorczej i powinny zawierać uzasadnienie w sytuacji, gdy ułatwi to podjęcie decyzji przez akcjonariusza.”;
- 6) w § 24 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Nabycie oraz zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia.”;
- 7) w § 26a ust. 1 otrzymuje brzmienie:
„1. Rada Nadzorcza powołuje ze swoich członków komitet audytu, komitet do spraw ryzyka oraz komitet do spraw wynagrodzeń a także może powołać inne komitety wspierające i usprawniające działalność Rady Nadzorczej.”;
- 8) w § 32:
 - a) pkt 7 otrzymuje brzmienie:
„7) ustalenie wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i członków Zarządu,”
 - b) pkt 11 otrzymuje brzmienie:
„11) występowanie z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu,”
 - c) pkt 12 otrzymuje brzmienie:
„12) informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o:
 - a) pozostałych członkach Zarządu oraz o każdorazowej zmianie składu osobowego Zarządu Banku,
 - b) spełnianiu przez członków Zarządu kryteriów określonych w prawie bankowym, po przeprowadzeniu oceny spełniania tych kryteriów,
 - c) zatwierdzeniu i zmianie wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, w tym informacji o członku zarządu, któremu podlega zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,”;
 - d) w pkt 18 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje się pkt 19 i 20 w brzmieniu:
„19) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd polityki wynagrodzeń, dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
20) zatwierdzanie ustalonego przez Zarząd wewnętrznego podziału kompetencji między poszczególnych członków Zarządu.”;

- 9) w § 37:
- a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„2. Zarząd Banku ustala, a Rada Nadzorcza zatwierdza wewnętrzny podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu.”;
 - b) w ust. 3 pkt 2 otrzymuje brzmienie:
„2) członkowi Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego, podlega nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku.”;
- 10) w § 37a uchyla się pkt 7;
- 11) w § 41 ust. 1 pkt 1 otrzymuje brzmienie:
„1) Centrum Wsparcia Biznesu – pełniące funkcję centrali;
W ramach Centrum Wsparcia Biznesu działają: pionery, obszary, departamenty, centra, biura, samodzielne zespoły.”;
- 12) w § 42:
- a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
 - „1. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
 2. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, wyodrębniono:
 - 1) funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
 - 2) komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
 - 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.”;
 - b) uchyla się ust. 3,
 - c) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:
 - „6. Rada Nadzorcza opiniuje wybór kierującego komórką audytu wewnętrznego i jego odwołanie z funkcji, a także zasady wynagradzania pracowników komórki audytu wewnętrznego. Wynagrodzenie kierującego komórką audytu wewnętrznego jest ustalane na podstawie opinii komitetu audytu oraz opinii komitetu do spraw wynagrodzeń.
 7. Komitet audytu Rady Nadzorczej nadzoruje działalność komórki audytu wewnętrznego.”;
- 13) § 44 otrzymuje brzmienie:
„§ 44. Fundusze własne Banku obejmują:
- 1) kapitał zakładowy,
 - 2) kapitał zapasowy,
 - 3) kapitały rezerwowe, których źródłem są:
 - a) odpisy z zysku dokonywane na zasadach określonych przez statut,
 - b) wycena pracowniczych programów motywacyjnych opartych na akcjach Banku,
 - c) przeszacowanie majątku trwałego w związku z pierwszym zastosowaniem Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej,
 - d) kwoty wynikające z połączenia Banku (jako podmiotu przejmującego) z innym bankiem lub instytucją kredytową, będącymi podmiotami zależnymi Banku lub innymi podmiotami powiązanymi, pozostającymi z Bankiem pod wspólną kontrolą,
 - 4) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.”.

§ 2

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

§ 3

Upoważnia się Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

§ 4

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

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie zmiany Statutu Banku

§ 1

Działając na podstawie art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia się dokonać zmiany § 7 ust. 2 Statutu Banku, poprzez zastąpienie kropki przecinkiem w pkt 17 i dodanie pkt 18 w następującym brzmieniu:

„18) wykonywanie czynności związanych ze składaniem drogą elektroniczną za pomocą systemu teleinformatycznego wniosków o ustalenie praw do świadczeń wychowawczych oraz przekazywaniem, na wniosek klienta, do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych danych niezbędnych do uwierzytelnienia, pozwalającego na założenie konta w systemie udostępnionym przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych.”.

§ 2

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

§ 3

Upoważnia się Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

§ 4

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

do pkt 12 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie określenia maksymalnego 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:

- 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**”) wprowadziła wymóg, zgodnie z którym zmienny składnik wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji 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.
- Ustawą z dnia 4 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513) wprowadzającą zmiany do ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t. j. Dz.U. z 2015 r. poz. 128) („**Prawo bankowe**”) Dyrektywa została zaimplementowana do krajowego porządku prawnego, jednakże do dnia podjęcia niniejszej Uchwały nie zostało, stosownie do upoważnienia zawartego w art. 9f ust. 1 pkt 2) Prawa bankowego, wydane przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych rozporządzenie określające szczegółowy zakres polityki wynagrodzeń i sposobu jej ustalania, a tym samym istnieje możliwość implementacji postanowień Dyrektywy umożliwiających zezwolenie akcjonariuszom na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych na wyższym poziomie,
- Bank stosuje politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, przy identyfikacji których opiera się o zasady określone w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167) („**osoby zajmujące kierownicze stanowiska w Grupie BZ WBK**”);
- Na wypadek implementacji wyżej określonych postanowień Dyrektywy oraz wprowadzenia przez Rzeczpospolitą Polską w drodze przepisów powszechnie obowiązującego prawa możliwości zezwolenia akcjonariuszom na zatwierdzenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku 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 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. Wdrożony został także długoterminowy program motywacyjny, ściśle związany z wynikami Grupy BZ WBK, którego wartość 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 „osób 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 postanowienia Dyrektywy umożliwiające określenie wyższego maksymalnego poziomu stosunku stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych niż 100% zostaną implementowane do porządku prawnego Rzeczypospolitej Polskiej.

do pkt 13 porządku obrad

UCHWAŁA
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Zachodniego WBK S.A.

(projekt)

w sprawie: przyjęcia „Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.”

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, a także uwzględniając zasady wynikające z wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (dalej „**Wytyczne**”), zgodnie z którymi instytucje kredytowe powinny posiadać politykę doboru i oceny członków organu zarządzającego o funkcji nadzorczej oraz mając na uwadze zasadę równego traktowania oraz potrzebę zachowania równowagi pod względem wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członków Rady Nadzorczej,

podejmuje się następującą uchwałę:

§ 1

Wprowadza się „Politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.” (dalej „**Polityka**”) stanowiącą załącznik do niniejszej uchwały.

§ 2

Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy informację dotyczącą funkcjonowania Polityki w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za dany rok.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:



**POLITYKA DOBORU I OCENY KWALIFIKACJI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ W BANKU
ZACHODNIM WBK S.A.**

Spis treści

1. WSTĘP.....
2. ZASADY OGÓLNE.....

1. WSTĘP

Bank, dążąc do zapewnienia właściwego poziomu zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności bankowej oraz właściwego doboru członków Rady Nadzorczej, wprowadza w życie niniejszą Politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A. (dalej „Polityka”) bazując na wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, oraz wytycznych z dnia 27 września 2011r. w sprawie zarządzania wewnętrznego, przy uwzględnieniu powszechnie obowiązujących przepisów ustawy Prawo bankowe oraz kodeksu spółek handlowych.

Bank dokonując doboru osób na stanowiska członków Rady Nadzorczej, dąży do tego, aby kandydaci odznaczyli się wysokimi kwalifikacjami zawodowymi, adekwatnym do wykonywanych zadań doświadczeniem zawodowym, umiejętnościami oraz nieposzlakowaną opinią, zarówno w środowisku zawodowym jak i prywatnym.

Bank, propagując politykę różnorodności, dokłada wszelkich starań, aby kandydaci na członków Rady Nadzorczej charakteryzowali się szerokim spektrum cech istotnych z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań i kompetencji oraz odznaczyli się niezależnością sądów i opinii.

2. ZASADY OGÓLNE

§ 1

1. Politykę stosuje się zarówno do członków Rady Nadzorczej jak i kandydatów do pełnienia tej funkcji.
2. Niniejsza Polityka określa w odniesieniu do osób nią objętych:
 - a) podstawowe wymagania w zakresie kwalifikacji i reputacji,
 - b) sposób dokumentowania faktu dokonania oceny i jej wyniku,
 - c) zasady wspierania rozwoju i uzupełniania kwalifikacji oraz kompetencji.

§ 2

1. Ocena kwalifikacji i reputacji osób podlegających niniejszej Polityce dokonywana jest na etapie doboru członków Rady Nadzorczej, a w stosownych przypadkach określonych w niniejszej Polityce również w toku pełnienia przez nich funkcji.
2. Ocena jest realizowana w dwóch formach:
 - a) indywidualnej,
 - b) zbiorowej - w stosunku do Rady Nadzorczej jako ciała kolegialnego.
3. Ocena dokonywana jest przez właściwy komitet do spraw nominacji Rady Nadzorczej, dalej „Komitet”.
4. Komitet może zasięgać konsultacji niezależnych ekspertów, o ile uzna takie konsultacje za konieczne dla realizacji swoich zadań.
5. Oceny dokonuje się w oparciu o rekomendowane przez Komitet odpowiednie dla członków Rady Nadzorczej kryteria uwzględniające zasady określone w rozdziale IV wytycznych Europejskiego

Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

6. Ocena prowadzona jest w oparciu o dokumenty i oświadczenia, zgromadzone w procesie oceny, potwierdzające kwalifikacje i reputację osób ocenianych, a także w formie rozmów indywidualnych z osobami ocenianymi.
7. Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej sprawozdanie z realizacji działań objętych niniejszą Polityką.

§ 3

1. Kryteria oceny indywidualnej odnoszą się do zadań oraz odpowiedzialności i obejmują kompetencje, umiejętności osoby ocenianej, doświadczenie zawodowe, a także wymogi reputacyjne, z uwzględnieniem aktualnych uwarunkowań Banku – jego profilu, zakresu i skali działalności.
2. Zbiór kryteriów oceny tworzy Profil Kompetencyjny, który jest uszczegółowieniem poszczególnych jej kryteriów i stanowi punkt odniesienia w procesie oceny.
3. Ocena wymogów reputacyjnych odbywa się poprzez przeanalizowanie poziomu ich spełnienia przez osobę ocenianą oraz stwierdzenie Komitetu czy osoba spełnia te wymogi. Szczegółową listę wymogów reputacyjnych zawiera Indywidualny Profil Kompetencyjny osoby ocenianej.
4. Zmiana Indywidualnego Profilu Kompetencyjnego danej osoby następuje w sytuacji istotnej zmiany zakresu odpowiedzialności.
5. Wzór Indywidualnego Profilu Kompetencyjnego członków Rady Nadzorczej zawiera załącznik nr 1 do niniejszej Polityki.

§ 4

1. Ocena przeprowadzana jest w następujących przypadkach:
 - a) planowania powołania kandydata na funkcję członka Rady Nadzorczej,
 - b) istotnej zmiany Profilu Kompetencyjnego, o której mowa w § 3 ust. 4,
 - c) zgłoszenia przez osoby oceniane lub pozyskania przez Komitet istotnych faktów mogących mieć wpływ na wynik ich oceny, za wyjątkiem informacji dotyczących realizacji zaleceń w ramach Indywidualnego Planu Rozwoju, o którym mowa w § 8.
 - d) braku realizacji zaleceń w ramach Indywidualnego Planu Rozwoju, potwierdzonych odpowiednim raportem przygotowanym przez osobę opracowującą Indywidualny Plan Rozwoju.
2. Za zebranie informacji niezbędnych w procesie oceny kwalifikacji odpowiedzialny jest Przewodniczący Komitetu, a w przypadku oceny kwalifikacji Przewodniczącego, wyznaczony przez Komitet jego członek.
3. W stosunku do członków Rady Nadzorczej wynik oceny podawany jest do wiadomości osoby ocenianej, która może zwrócić się do Komitetu o ponowne przeprowadzenie oceny w sytuacji, gdy uzna, że nie zostały uwzględnione wszystkie dane dotyczące jej doświadczenia, kwalifikacji lub reputacji. Osoba oceniana przedstawia Komitetowi swoje zastrzeżenia w tym zakresie, w terminie do 14 dni od daty otrzymania informacji o swojej ocenie.

4. Komitet jest zobowiązany do rozpatrzenia zastrzeżeń, w terminie 3 miesięcy od daty ich złożenia oraz do wydania odpowiedniej decyzji w zakresie zmiany lub utrzymania wyniku oceny. Jeżeli dotrzymanie wyżej wskazanego terminu nie będzie możliwe, rozpatrzenie zastrzeżeń powinno nastąpić w najkrótszym możliwym terminie.
5. Dokumentacja będąca podstawą oceny indywidualnej kandydatów oraz członków Rady Nadzorczej jest przechowywana w Biurze Zarządu i Rady Nadzorczej.

§ 5

1. Podstawą oceny kompetencji są informacje umieszczone w Kwestionariuszu Osobowym, którego wzór stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Polityki. Kwestionariusz ten zawiera szczegółowe informacje dotyczące wykształcenia osoby ocenianej, przebiegu kariery zawodowej, pełnienia określonych funkcji, rozpiętości zarządzania, zarządzania zasobami ludzkimi.
2. Informacje zawarte w Kwestionariuszu Osobowym powinny być potwierdzone odpowiednimi dokumentami bądź, w przypadku ich braku, oświadczeniem osoby ocenianej odnośnie posiadanych kwalifikacji.
3. Komitet przyjmuje, że osoba oceniana cieszy się nieposzlakowaną opinią bazując na jej oświadczeniu, dotyczącym określonych zdarzeń mających wpływ na jej reputację, o ile organ oceniający nie posiada informacji stwierdzających inny stan faktyczny.
4. W sytuacji, gdy wystąpią uzasadnione wątpliwości dotyczące reputacji osoby ocenianej, Komitet może zwrócić się do niej o wyjaśnienie powstałych wątpliwości. Osoba oceniana może dokonać tego poprzez przedstawienie stosownych dowodów i oświadczeń.

§ 6

1. Ocena zbiorowa Rady Nadzorczej ma na celu zbadanie czy Rada Nadzorcza, jako ciało kolegialne, posiada kompetencje, aby móc w konstruktywny sposób kwestionować podejmowane decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad funkcją zarządczą, z uwzględnieniem skali i stopnia złożoności działania Banku, prowadzenia konstruktywnych debat i podejmowania decyzji. Wyżej wymieniony cel jest spełniony, gdy suma kompetencji wszystkich członków Rady Nadzorczej pokrywa zakres kompetencji zbiorowych dla Rady Nadzorczej.
2. Szczegółowe wymogi kompetencyjne dla Rady Nadzorczej określone są w Zbiorowym Profilu Kompetencyjnym, stanowiącym załącznik nr 3 do niniejszej Polityki.
3. Zmiana Zbiorowego Profilu Kompetencyjnego następuje wskutek istotnej zmiany skali lub profilu działalności Banku, w tym w skutek przejęcia instytucji finansowej.
4. Ocena spełniania wymogów reputacyjnych Rady Nadzorczej jako ciała kolegialnego, bazuje na sumie indywidualnych ocen wymogów reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej.

§ 7

1. Osoby podlegające niniejszej Polityce powinny dbać o adekwatność kwalifikacji i ciągły rozwój kompetencji związanych z wykonywaną funkcją.

2. Rozwój kompetencji może następować poprzez realizację zadań związanych z wykonywaną funkcją lub wykraczających poza jego ramy oraz poprzez uczestnictwo w różnych formach szkoleń z obszarów merytorycznych, wynikających z Indywidualnego Profilu Kompetencyjnego.
3. O ile zostanie stwierdzona taka potrzeba Bank przeprowadzi szkolenia wstępne dla kandydatów na członków Rady Nadzorczej, przygotowujących ich do pełnienia nowej funkcji.

§ 8

1. W sytuacji stwierdzenia braków kompetencyjnych u osób ocenianych opracowywany jest Indywidualny Plan Rozwoju, który zagwarantuje uzupełnienie brakujących kompetencji lub wiedzy. Indywidualny Plan Rozwoju opracowywany jest, przy wsparciu jednostek organizacyjnych Banku odpowiedzialnych za rozwój najwyższej kadry kierowniczej, przez Przewodniczącego Komitetu, a w przypadku Przewodniczącego wyznaczony przez Komitet jego członek.
2. Raport z realizacji Indywidualnego Planu Rozwoju jest przedstawiany Komitetowi, po zakończeniu terminu realizacji zaleceń z Indywidualnego Planu Rozwoju.

Załącznik nr 1 do Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A.

Indywidualny Profil kompetencyjny Członka Rady Nadzorczej

Stanowisko:		
Główne obszary odpowiedzialności		
	- - -	
Lp.	Kryteria	Wagi
1.	Wykształcenie:%
2.	Kompetencje odnoszące się do głównych obszarów odpowiedzialności:%
	- - -	
3.	Doświadczenie w pracy w obszarze merytorycznym, w tym doświadczenie w zarządzaniu ludźmi.	Okres%
4.	Kompetencje osobiste:%

5.	Reputacja	

Załącznik nr 2 do Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A.

KWESTIONARIUSZ OSOBOWY

Celem, niniejszego kwestionariusza jest zebranie informacji dotyczących przebiegu kariery zawodowej i wykształcenia osób podlegającej *Polityce doboru i oceny członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A.*

Skorzystanie z niniejszego formularza i jego prawidłowe wypełnienie ma na celu weryfikację doświadczenia zawodowego i wiedzy niezbędnego do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej i w ten sposób, dokonanie oceny adekwatności kompetencyjnej.

Przedmiotowy kwestionariusz służy w szczególności realizacji wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Przedmiotowy kwestionariusz służy w szczególności realizacji wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego nr EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Informujemy, że dostęp osób trzecich do informacji ujętych w wypełnionym kwestionariuszu będzie ograniczony do podmiotów zaangażowanych w proces oceny Członków Rady Nadzorczej.

Niniejszy Kwestionariusz składa się z następujących części:

- I. Dane personalne.
- II. Wykształcenie i przebyte szkolenia.
- III. Przebieg kariery zawodowej.

Część I. Dane personalne

Dane personalne:

Imię:

Nazwisko:

Obywatelstwo:

Adres zameldowania: w dniu składania wniosku:

(stałego i czasowego)

Część II. Wykształcenie i ukończone szkolenia

W tej części prosimy o podanie, danych odnoszących się do uzyskanego wykształcenia średniego oraz wyższego, z uwzględnieniem uzyskanych stopni i tytułów naukowych, jak również danych dotyczących wykształcenia podyplomowego wszystkich lub wybranych kursów, szkoleń, etc. Prosimy o podanie danych w odrębnej tabeli dla każdego przypadku uzyskania określonego poziomu wykształcenia, odbycia kursu, szkolenia, etc.

Tabela 1w

Okres:	Od: <i>miesiąc/rok</i>	Do: <i>miesiąc/rok</i>
Nazwa szkoły średniej/uczelni wyższej/ukończonych studiów podyplomowych/organizatora kursu, szkolenia specjalistycznego, etc: <i>Uwaga: w przypadku uczelni wyższej prosimy o podanie wydziału oraz kierunku studiów</i>		
Uzyskane wykształcenie/stopień/tytuł naukowy/uprawnienia <i>Uwaga: w przypadku gdy uzyskanie stopnia/tytułu naukowego/uprawnień wymagało opracowania określonego zagadnienia w formie opracowania, badania, projektu lub innego podobnego, prosimy o podanie tematu</i>		
Wykaz załączników: <i>Wykaz załączników do wniosku/zawiadomienia, potwierdzających uzyskanie wykształcenia lub odbycie kursów, szkoleń, etc.</i>		

Część III. Przebieg kariery zawodowej

W tej części prosimy o podanie informacji o przebiegu kariery zawodowej, odrębnie dla każdego przypadku zatrudnienia, z uwzględnieniem wyspecyfikowanych w poniższym wzorze tabeli danych i według tego wzoru.

Tabela 1z.

Okres:	Od: <i>miesiąc/rok</i>	Do: <i>miesiąc/rok</i>
Nazwa pracodawcy/zleceniodawcy/wykonywanej działalności gospodarczej lub zawodowej:		
Zajmowane stanowisko:		

Opis zakresu obowiązków:
Zarządzanie ludźmi. <i>Proszę opisać jakimi zespołami osoba zarządzała i podać ich wielkość.</i>
Przyczyny rozwiązania umowy o pracę/umowy zlecenia lub innej o podobnym charakterze/zaprzestania wykonywania działalności:
Wykaz załączników: <i>Wykaz załączników do wniosku/zawiadomienia, potwierdzających przebieg kariery zawodowej w danym podmiocie.</i>

.....
data i podpis osoby ocenianej, poświadczający prawdziwość przedstawionych w kwestionariuszu informacji

Oświadczenie

Wyrażam zgodę na przetwarzanie, umieszczonych w kwestionariuszu, informacji osobowych, w celu dokonania oceny moich kwalifikacji zawodowych i reputacji.

.....
data i podpis osoby ocenianej

Objaśnienia

1. Prosimy o wypełnienie formularza w formie elektronicznej.
2. Do edycji, przez wypełniającego formularz, w tabelach przeznaczone są pola robocze wypełnione białym kolorem. Pola robocze wypełnione kolorem szarym nie są przeznaczone do edycji.
3. Podpis, na końcu kwestionariusza, powinien być złożony własnoręcznie.

4. W niezbędnych przypadkach (jeżeli obszar pól roboczych w dokumencie nie pozwala na zawarcie całości treści, które powinny być tam umieszczone) należy rozszerzyć obszar poszczególnych pól roboczych w dokumencie, w ten sposób aby zamieścić tam pełnię składanych informacji lub wyjaśnień.

5. Każdy przypadek zatrudnienia i wykształcenia (ukończenia kursu, szkolenia etc.) prosimy opisać w odrębnej tabeli, której wzór zawiera odpowiednia część formularza. W tym celu należy skopiować dany wzór tabeli w pożądaną liczbę. Prosimy pamiętać o odpowiednim numerowaniu tabeli.

Załącznik nr 3 do Polityki doboru i oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Zachodnim WBK S.A.

Zbiorowy Profil Kompetencyjny Rady Nadzorczej Banku Zachodniego WBK S.A.

Kompetencje Rady Nadzorczej rozpatrywane są jako suma kompetencji reprezentowanych przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza funkcjonuje jako ciało kolegialne i oceniając go powinniśmy upewnić się, czy Rada Nadzorcza in corpore posiada odpowiednie kompetencje do efektywnego zarządzania wszystkimi obszarami Banku, podejmowania decyzji i prowadzenia konstruktywnych debat.

Ocena Rady Nadzorczej prowadzona jest według kryteriów opisanych w poniższej tabeli:

Lp.	Obszary kompetencyjne	Zakres	Kryteria
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			

do pkt 14 porządku obrad

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

(projekt)

w sprawie przyjęcia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”

Zważywszy, że „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.:

- mają na celu zwiększenie jakości spółek giełdowych w zakresie standardów ładu korporacyjnego poprzez m.in. wsparcie efektywnego zarządzania, skutecznego nadzoru, poszanowania praw akcjonariuszy oraz reguł postępowania mających wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym,
- będą stosowane z uwzględnieniem specyfiki działania Banku Zachodniego WBK S.A.,
- będą interpretowane tak, by nie naruszać praw i obowiązków Banku Zachodniego WBK S.A. oraz jego organów i akcjonariuszy, wynikających z przepisów prawa,

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

§ 1

Walne Zgromadzenie przyjmuje „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w brzmieniu stanowiącym załącznik do niniejszej uchwały i przyjęte do stosowania przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Zachodniego WBK S.A.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Załącznik:

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016

Wstęp

Celem ładu korporacyjnego jest tworzenie narzędzi wspierających efektywne zarządzanie, skuteczny nadzór, poszanowanie praw akcjonariuszy oraz przejrzystą komunikację spółki z rynkiem. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, jako zbiór zasad ładu korporacyjnego oraz reguł postępowania mających wpływ na kształtowanie relacji spółek giełdowych z ich otoczeniem rynkowym, są ważnym elementem budowania pozycji konkurencyjnej tych spółek i w istotny sposób przyczyniają się do umacniania atrakcyjności polskiego rynku kapitałowego. Zasadom „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” i regulacjom z nimi związanym podlegają emitenci akcji dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym GPW.

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” są wynikiem pracy ekspertów wchodzących w skład Komitetu Konsultacyjnego GPW ds. ładu korporacyjnego, reprezentujących interesy różnych grup uczestników rynku kapitałowego. Projekt niniejszego zbioru został poddany publicznym konsultacjom, w których wzięli udział profesjonalści, w tym także przedstawiciele emitentów, inwestorów, instytucji i organizacji zainteresowanych tematyką ładu korporacyjnego w spółkach giełdowych. Zmiany w Dobrych Praktykach zostały przeprowadzone w sposób zapewniający kontynuację zagadnień ujętych w poprzedniej wersji zbioru zasad ładu korporacyjnego. Odpowiadając na uwagi zgłaszane przez adresatów Dobrych Praktyk, doprecyzowano treść wielu dotychczasowych zasad. Zwiększono wymogi w zakresie wybranych zagadnień, kluczowych z punktu widzenia *corporate governance*. Pojawiły się także kwestie dotychczas nieobjęte zbiorem zasad ładu korporacyjnego spółek giełdowych.

Dla przejrzystości niniejszego dokumentu oraz zaakcentowania najbardziej istotnych zagadnień dokonano nowego podziału tematycznego Dobrych Praktyk. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na

GPW 2016” składają się z następujących rozdziałów: Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami, Zarząd i Rada Nadzorcza, Systemy i funkcje wewnętrzne, Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami, Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi, Wynagrodzenia. Zgodnie z Zaleceniem Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE) przyjęto także nową systematykę zbioru. Zasady numeracji poszczególnych jednostek redakcyjnych Dobrych Praktyk umożliwiają identyfikację rozdziału (początkowa cyfra rzymska), charakter zapisu (zasada: „Z” bądź rekomendacja: „R”) oraz jej numer w danym rozdziale (oznaczony cyfrą arabską).

Każdy rozdział Dobrych Praktyk rozpoczyna się od ogólnego wskazania celu, jaki powinna osiągnąć spółka giełdowa poprzez stosowanie szczegółowych postanowień zawartych w danym rozdziale. Następujące potem rekomendacje podlegają wyłącznie obowiązkowi zamieszczenia informacji na temat ich stosowania w oświadczeniu o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, stanowiącym część raportu rocznego emitenta.

W stosunku do zasad szczegółowych Dobrych Praktyk obowiązuje formuła: stosuj lub wyjaśnij (*comply or explain*). Trwałe niestosowanie danej zasady lub incydentalne jej niezastosowanie rodzi po stronie spółki obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie, w sposób określony w § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy. Należy przy tym podkreślić, że wyjaśnienia spółek wskazujące przyczyny i okoliczności niestosowania zasady powinny być na tyle wyczerpujące, by móc stanowić realne źródło informacji o powodach niestosowania danej zasady, jak również pozwalać na dokonanie oceny stosunku spółki do kwestii przestrzegania zasad zawartych w niniejszym zbiorze.

Przyjęte przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zmiany mają na celu zwiększanie jakości spółek giełdowych w zakresie standardów ładu korporacyjnego. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego opiera się na zasadzie dobrowolności, jednakże autorzy tego zbioru są przekonani, że spółkom zależy na budowaniu swojej reputacji i utrzymywaniu dobrych relacji z inwestorami. Przejrzysta konstrukcja Dobrych Praktyk, niestawianie nadmiernych barier dzięki sformułowaniu większości zasad w sposób pozwalający na elastyczność w ich wdrożeniu i częste odwoływanie się do zasady adekwatności powinny sprzyjać jak najpełniejszej implementacji niniejszego „kodeksu dobrych praktyk” przez jak najszersze grono emitentów.

Stosując się do zaleceń Komisji Europejskiej, w ramach posiadanych uprawnień Giełda będzie monitorować sposób wypełniania przez spółki regulacji dotyczących zasad ładu korporacyjnego, przywiązując szczególną wagę do weryfikacji jakości wyjaśnień publikowanych przez spółki w oparciu o zasadę *comply or explain*. Mając na względzie konieczność utrzymania ciągłości tego procesu i świadomość nieustannie zachodzących zmian w funkcjonowaniu rynków kapitałowych, ich potrzebach i oczekiwaniach, GPW - przy wsparciu innych zainteresowanych podmiotów - będzie na bieżąco oceniać skuteczność realizacji założonych celów oraz okresowo dokonywać przeglądu i aktualizacji Dobrych Praktyk.

I. Polityka informacyjna i komunikacja z inwestorami

Spółka giełdowa dba o należyłą komunikację z inwestorami i analitykami, prowadząc przejrzystą i skuteczną politykę informacyjną. W tym celu zapewnia łatwy i niedyskryminujący nikogo dostęp do ujawnianych informacji, korzystając z różnorodnych narzędzi komunikacji.

Rekomendacje

I.R.1. W sytuacji gdy spółka poweźmie wiedzę o rozpowszechnianiu w mediach nieprawdziwych informacji, które istotnie wpływają na jej ocenę, niezwłocznie po powzięciu takiej wiedzy zamieszcza na swojej stronie internetowej komunikat zawierający stanowisko odnośnie do tych informacji - chyba że w opinii spółki charakter informacji i okoliczności ich publikacji dają podstawy uznać przyjęcie innego rozwiązania za bardziej właściwe.

I.R.2. Jeżeli spółka prowadzi działalność sponsoringową, charytatywną lub inną o zbliżonym charakterze, zamieszcza w rocznym sprawozdaniu z działalności informację na temat prowadzonej polityki w tym zakresie.

I.R.3. Spółka powinna umożliwić inwestorom i analitykom zadawanie pytań i uzyskiwanie – z uwzględnieniem zakazów wynikających z obowiązujących przepisów prawa - wyjaśnień na tematy

będące przedmiotem zainteresowania tych osób. Realizacja tej rekomendacji może odbywać się w formule otwartych spotkań z inwestorami i analitykami lub w innej formie przewidzianej przez spółkę.

I.R.4. Spółka powinna dokładać starań, w tym z odpowiednim wyprzedzeniem podejmować wszelkie czynności niezbędne dla sporządzenia raportu okresowego, by umożliwić inwestorom zapoznanie się z osiągniętymi przez nią wynikami finansowymi w możliwie najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego.

Zasady szczegółowe

I.Z.1. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa:

I.Z.1.1. podstawowe dokumenty korporacyjne, w szczególności statut spółki,

I.Z.1.2. skład zarządu i rady nadzorczej spółki oraz życiorysy zawodowe członków tych organów wraz z informacją na temat spełniania przez członków rady nadzorczej kryteriów niezależności,

I.Z.1.3. schemat podziału zadań i odpowiedzialności pomiędzy członków zarządu, sporządzony zgodnie z zasadą II.Z.1,

I.Z.1.4. aktualną strukturę akcjonariatu, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce – na podstawie informacji przekazanych spółce przez akcjonariuszy zgodnie z obowiązującymi przepisami,

I.Z.1.5. raporty bieżące i okresowe oraz prospekty emisyjne i memoranda informacyjne wraz z aneksami, opublikowane przez spółkę w okresie co najmniej ostatnich 5 lat,

I.Z.1.6. kalendarz zdarzeń korporacyjnych skutkujących nabyciem lub ograniczeniem praw po stronie akcjonariusza, kalendarz publikacji raportów finansowych oraz innych wydarzeń istotnych z punktu widzenia inwestorów – w terminie umożliwiającym podjęcie przez inwestorów decyzji inwestycyjnych,
I.Z.1.7. opublikowane przez spółkę materiały informacyjne na temat strategii spółki oraz jej wyników finansowych,

I.Z.1.8. zestawienia wybranych danych finansowych spółki za ostatnie 5 lat działalności, w formie umożliwiającej przetwarzanie tych danych przez ich odbiorców,

I.Z.1.9. informacje na temat planowanej dywidendy oraz dywidendy wypłaconej przez spółkę w okresie ostatnich 5 lat obrotowych, zawierające dane na temat dnia dywidendy, terminów wypłat oraz wysokości dywidend - łącznie oraz w przeliczeniu na jedną akcję,

I.Z.1.10. prognozy finansowe – jeżeli spółka podjęła decyzję o ich publikacji - opublikowane w okresie co najmniej ostatnich 5 lat, wraz z informacją o stopniu ich realizacji,

I.Z.1.11. informację o treści obowiązującej w spółce reguły dotyczącej zmieniania podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, bądź też o braku takiej reguły,

I.Z.1.12. zamieszczone w ostatnim opublikowanym raporcie rocznym oświadczenie spółki o stosowaniu ładu korporacyjnego,

I.Z.1.13. informację na temat stanu stosowania przez spółkę rekomendacji i zasad zawartych w niniejszym dokumencie, spójną z informacjami, które w tym zakresie spółka powinna przekazać na podstawie odpowiednich przepisów,

I.Z.1.14. materiały przekazywane walnemu zgromadzeniu, w tym oceny, sprawozdania i stanowiska wskazane w zasadzie II.Z.10, przedkładane walnemu zgromadzeniu przez radę nadzorczą,

I.Z.1.15. informację zawierającą opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać

cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji,

I.Z.1.16. informację na temat planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia - nie później niż w terminie 7 dni przed datą walnego zgromadzenia,

I.Z.1.17. uzasadnienia do projektów uchwał walnego zgromadzenia dotyczących spraw i rozstrzygnięć istotnych lub mogących budzić wątpliwości akcjonariuszy – w terminie umożliwiającym uczestnikom walnego zgromadzenia zapoznanie się z nimi oraz podjęcie uchwały z należyłym rozeznaniem,

I.Z.1.18. informację na temat powodów odwołania walnego zgromadzenia, zmiany terminu lub porządku obrad, a także informację o przerwie w obradach walnego zgromadzenia i powodach zarządzenia przerwy,

I.Z.1.19. pytania akcjonariuszy skierowane do zarządu w trybie art. 428 § 1 lub § 6 Kodeksu spółek handlowych, wraz z odpowiedziami zarządu na zadane pytania, bądź też szczegółowe wskazanie przyczyn nieudzielenia odpowiedzi, zgodnie z zasadą IV.Z.13,

I.Z.1.20. zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio lub wideo,

I.Z.1.21. dane kontaktowe do osób odpowiedzialnych w spółce za komunikację z inwestorami, ze wskazaniem imienia i nazwiska oraz adresu e-mail lub numeru telefonu.

I.Z.2. Spółka, której akcje zakwalifikowane są do indeksów giełdowych WIG20 lub mWIG40, zapewnia dostępność swojej strony internetowej również w języku angielskim, przynajmniej w zakresie wskazanym w zasadzie I.Z.1. Niniejszą zasadę powinny stosować również spółki spoza powyższych indeksów, jeżeli przemawia za tym struktura ich akcjonariatu lub charakter i zakres prowadzonej działalności.

II. Zarząd i Rada Nadzorcza

Spółką giełdową kieruje zarząd, jego członkowie działają w interesie spółki i ponoszą odpowiedzialność za jej działalność. Do zarządu należy w szczególności przywództwo w spółce, zaangażowanie w wyznaczanie jej celów strategicznych i ich realizacja oraz zapewnienie spółce efektywności i bezpieczeństwa.

Spółka jest nadzorowana przez skuteczną i kompetentną radę nadzorczą. Członkowie rady nadzorczej działają w interesie spółki i kierują się w swoim postępowaniu niezależnością własnych opinii i osądów. Rada nadzorcza w szczególności opiniuje strategię spółki i weryfikuje pracę zarządu w zakresie osiągnięcia ustalonych celów strategicznych oraz monitoruje wyniki osiągnięte przez spółkę.

Rekomendacje

II.R.1. W celu osiągnięcia najwyższych standardów w zakresie wykonywania przez zarząd i radę nadzorczą spółki swoich obowiązków i wywiązywania się z nich w sposób efektywny, w skład zarządu i rady nadzorczej powoływane są osoby reprezentujące wysokie kwalifikacje i doświadczenie.

II.R.2. Osoby podejmujące decyzję w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny dążyć do zapewnienia wszechstronności i różnorodności tych organów, między innymi pod względem płci, kierunku wykształcenia, wieku i doświadczenia zawodowego.

II.R.3. Pełnienie funkcji w zarządzie spółki stanowi główny obszar aktywności zawodowej członka zarządu. Dodatkowa aktywność zawodowa członka zarządu nie może prowadzić do takiego zaangażowania czasu i nakładu pracy, aby negatywnie wpływać na właściwe wykonywanie pełnionej funkcji w spółce. W szczególności członek zarządu nie powinien być członkiem organów innych podmiotów, jeżeli czas poświęcony na wykonywanie funkcji w innych podmiotach uniemożliwia mu rzetelne wykonywanie obowiązków w spółce.

II.R.4. Członkowie rady nadzorczej powinni być w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

II.R.5. W przypadku rezygnacji lub niemożności sprawowania czynności przez członka rady nadzorczej spółka niezwłocznie podejmuje odpowiednie działania w celu uzupełnienia lub dokonania zmiany w składzie rady nadzorczej.

II.R.6. Rada nadzorcza, mając świadomość upływu kadencji członków zarządu oraz ich planów dotyczących dalszego pełnienia funkcji w zarządzie, z wyprzedzeniem podejmuje działania mające na celu zapewnienie efektywnego funkcjonowania zarządu spółki.

II.R.7. Spółka zapewnia radzie nadzorczej możliwość korzystania z profesjonalnych, niezależnych usług doradczych, które w ocenie rady są niezbędne do sprawowania przez nią efektywnego nadzoru w spółce. Dokonując wyboru podmiotu świadczącego usługi doradcze, rada nadzorcza uwzględnia sytuację finansową spółki.

Zasady szczegółowe

II.Z.1. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności spółki pomiędzy członków zarządu powinien być sformułowany w sposób jednoznaczny i przejrzysty, a schemat podziału dostępny na stronie internetowej spółki.

II.Z.2. Zasiadanie członków zarządu spółki w zarządach lub radach nadzorczych spółek spoza grupy kapitałowej spółki wymaga zgody rady nadzorczej.

II.Z.3. Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej spełnia kryteria niezależności, o których mowa w zasadzie II.Z.4.

II.Z.4. W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej stosuje się Załącznik II do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej).

Niezależnie od postanowień pkt 1 lit. b) dokumentu, o którym mowa w poprzednim zdaniu, osoba będąca pracownikiem spółki, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego, jak również osoba związana z tymi podmiotami umową o podobnym charakterze, nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności. Za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka rady nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się także rzeczywiste i istotne powiązania z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

II.Z.5. Członek rady nadzorczej przekazuje pozostałym członkom rady oraz zarządowi spółki oświadczenie o spełnianiu przez niego kryteriów niezależności określonych w zasadzie II.Z.4.

II.Z.6. Rada nadzorcza ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka rady kryteriów niezależności. Ocena spełniania kryteriów niezależności przez członków rady nadzorczej przedstawiana jest przez radę zgodnie z zasadą II.Z.10.2.

II.Z.7. W zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej zastosowanie mają postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej, o którym mowa w zasadzie II.Z.4. W przypadku gdy funkcję komitetu audytu pełni rada nadzorcza, powyższe zasady stosuje się odpowiednio.

II.Z.8. Przewodniczący komitetu audytu spełnia kryteria niezależności wskazane w zasadzie II.Z.4.

II.Z.9. W celu umożliwienia realizacji zadań przez radę nadzorczą zarząd spółki zapewnia radzie dostęp do informacji o sprawach dotyczących spółki.

II.Z.10. Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu:

II.Z.10.1. ocenę sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej;

II.Z.10.2. sprawozdanie z działalności rady nadzorczej, obejmujące co najmniej informacje na temat:

- składu rady i jej komitetów,
- spełniania przez członków rady kryteriów niezależności,
- liczby posiedzeń rady i jej komitetów w raportowanym okresie,
- dokonanej samooceny pracy rady nadzorczej;

II.Z.10.3. ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych;

II.Z.10.4. ocenę racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki, o której mowa w rekomendacji I.R.2, albo informację o braku takiej polityki.

II.Z.11. Rada nadzorcza rozpatruje i opiniuje sprawy mające być przedmiotem uchwał walnego zgromadzenia.

III. Systemy i funkcje wewnętrzne

Spółka giełdowa utrzymuje skuteczne systemy: kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem oraz nadzoru zgodności działalności z prawem (compliance), a także skuteczną funkcję audytu wewnętrznego, odpowiednie do wielkości spółki i rodzaju oraz skali prowadzonej działalności.

Rekomendacje

III.R.1. Spółka wyodrębnia w swojej strukturze jednostki odpowiedzialne za realizację zadań w poszczególnych systemach lub funkcjach, chyba że wyodrębnienie jednostek organizacyjnych nie jest uzasadnione z uwagi na rozmiar lub rodzaj działalności prowadzonej przez spółkę.

Zasady szczegółowe

III.Z.1. Za wdrożenie i utrzymanie skutecznych systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego odpowiada zarząd spółki.

III.Z.2. Z zastrzeżeniem zasady III.Z.3, osoby odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem, audyt wewnętrzny i compliance podlegają bezpośrednio prezesowi lub innemu członkowi zarządu, a także mają zapewnioną możliwość raportowania bezpośrednio do rady nadzorczej lub komitetu audytu.

III.Z.3. W odniesieniu do osoby kierującej funkcją audytu wewnętrznego i innych osób odpowiedzialnych za realizację jej zadań zastosowanie mają zasady niezależności określone w powszechnie uznanych, międzynarodowych standardach praktyki zawodowej audytu wewnętrznego.

III.Z.4. Co najmniej raz w roku osoba odpowiedzialna za audyt wewnętrzny (w przypadku wyodrębnienia w spółce takiej funkcji) i zarząd przedstawiają radzie nadzorczej własną ocenę skuteczności funkcjonowania systemów i funkcji, o których mowa w zasadzie III.Z.1, wraz z odpowiednim sprawozdaniem.

III.Z.5. Rada nadzorcza monitoruje skuteczność systemów i funkcji, o których mowa w zasadzie III.Z.1, w oparciu między innymi o sprawozdania okresowo dostarczane jej bezpośrednio przez osoby odpowiedzialne za te funkcje oraz zarząd spółki, jak również dokonuje rocznej oceny skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. W przypadku gdy w spółce działa komitet audytu, monitoruje on skuteczność systemów i funkcji, o których mowa w zasadzie III.Z.1, jednakże nie zwalnia to rady nadzorczej z dokonania rocznej oceny skuteczności funkcjonowania tych systemów i funkcji.

III.Z.6. W przypadku gdy w spółce nie wyodrębniono organizacyjnie funkcji audytu wewnętrznego, komitet audytu (lub rada nadzorcza, jeżeli pełni funkcję komitetu audytu) co roku dokonuje oceny, czy istnieje potrzeba dokonania takiego wydzielenia.

IV. Walne zgromadzenie i relacje z akcjonariuszami

Zarząd spółki giełdowej i jej rada nadzorcza i powinny zachęcać akcjonariuszy do zaangażowania się w sprawy spółki, wyrażającego się przede wszystkim aktywnym udziałem w walnym zgromadzeniu.

Walne zgromadzenie powinno obradować z poszanowaniem praw akcjonariuszy i dążyć do tego, by podejmowane uchwały nie naruszały uzasadnionych interesów poszczególnych grup akcjonariuszy.

Akcjonariusze biorący udział w walnym zgromadzeniu wykonują swoje uprawnienia w sposób nienaruszający dobrych obyczajów.

Rekomendacje

IV.R.1. Spółka powinna dążyć do odbycia zwyczajnego walnego zgromadzenia w możliwie najkrótszym terminie po publikacji raportu rocznego, wyznaczając ten termin z uwzględnieniem właściwych przepisów prawa.

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez:

- 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia,
- 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

IV.R.3. Spółka dąży do tego, aby w sytuacji gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Zasady szczegółowe

IV.Z.1. Spółka ustala miejsce i termin walnego zgromadzenia w sposób umożliwiający udział w obradach jak największej liczbie akcjonariuszy.

IV.Z.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

IV.Z.3. Przedstawicielom mediów umożliwia się obecność na walnych zgromadzeniach.

IV.Z.4. W przypadku otrzymania przez zarząd informacji o zwołaniu walnego zgromadzenia na podstawie art. 399 § 2 - 4 Kodeksu spółek handlowych, zarząd niezwłocznie dokonuje czynności, do których jest zobowiązany w związku z organizacją i przeprowadzeniem walnego zgromadzenia. Zasada ma zastosowanie również w przypadku zwołania walnego zgromadzenia na podstawie upoważnienia wydanego przez sąd rejestrowy zgodnie z art. 400 § 3 Kodeksu spółek handlowych.

IV.Z.5. Regulamin walnego zgromadzenia, a także sposób prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał nie mogą utrudniać uczestnictwa akcjonariuszy w walnym zgromadzeniu i wykonywania

przysługujących im praw. Zmiany w regulaminie walnego zgromadzenia powinny obowiązywać najwcześniej od następnego walnego zgromadzenia.

IV.Z.6. Spółka dokłada starań, aby odwołanie walnego zgromadzenia, zmiana terminu lub zarządzenie przerwy w obradach nie uniemożliwiały lub nie ograniczały akcjonariuszom wykonywania prawa do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu.

IV.Z.7. Przerwa w obradach walnego zgromadzenia może mieć miejsce jedynie w szczególnych sytuacjach, każdorazowo wskazanych w uzasadnieniu uchwały w sprawie zarządzenia przerwy, sporządzanego w oparciu o powody przedstawione przez akcjonariusza wnioskującego o zarządzenie przerwy.

IV.Z.8. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie zarządzenia przerwy wskazuje wyraźnie termin wznowienia obrad, przy czym termin ten nie może stanowić bariery dla wzięcia udziału we wznowionych obradach przez większość akcjonariuszy, w tym akcjonariuszy mniejszościowych.

IV.Z.9. Spółka dokłada starań, aby projekty uchwał walnego zgromadzenia zawierały uzasadnienie, jeżeli ułatwi to akcjonariuszom podjęcie uchwały z należyтым rozeznaniem. W przypadku, gdy umieszczenie danej sprawy w porządku obrad walnego zgromadzenia następuje na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy, zarząd lub przewodniczący walnego zgromadzenia zwraca się o przedstawienie uzasadnienia proponowanej uchwały. W istotnych sprawach lub mogących budzić wątpliwości akcjonariuszy spółka przekazuje uzasadnienie, chyba że w inny sposób przedstawi akcjonariuszom informacje, które zapewnią podjęcie uchwały z należyтым rozeznaniem.

IV.Z.10. Realizacja uprawnień akcjonariuszy oraz sposób wykonywania przez nich posiadanych uprawnień nie mogą prowadzić do utrudniania prawidłowego działania organów spółki.

IV.Z.11. Członkowie zarządu i rady nadzorczej uczestniczą w obradach walnego zgromadzenia w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w trakcie walnego zgromadzenia.

IV.Z.12. Zarząd powinien prezentować uczestnikom zwyczajnego walnego zgromadzenia wyniki finansowe spółki oraz inne istotne informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym podlegającym zatwierdzeniu przez walne zgromadzenie.

IV.Z.13. W przypadku zgłoszenia przez akcjonariusza żądania udzielenia informacji na temat spółki, nie później niż w terminie 30 dni zarząd spółki jest obowiązany udzielić odpowiedzi na żądanie akcjonariusza lub poinformować go o odmowie udzielenia takiej informacji, jeżeli zarząd podjął taką decyzję na podstawie art. 428 § 2 lub § 3 Kodeksu spółek handlowych.

IV.Z.14. Uchwały walnego zgromadzenia powinny zapewniać zachowanie niezbędnego odstępu czasowego pomiędzy decyzjami powodującymi określone zdarzenia korporacyjne, a datami, w których ustalane są prawa akcjonariuszy wynikające z tych zdarzeń korporacyjnych.

IV.Z.15. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie emisji akcji z prawem poboru powinna precyzować cenę emisyjną albo mechanizm jej ustalenia, bądź zobowiązywać organ do tego upoważniony do ustalenia jej przed dniem prawa poboru, w terminie umożliwiającym podjęcie decyzji inwestycyjnej.

IV.Z.16. Dzień dywidendy oraz terminy wypłaty dywidendy powinny być tak ustalone, aby okres przypadający pomiędzy nimi był nie dłuższy niż 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego okresu pomiędzy tymi terminami wymaga uzasadnienia.

IV.Z.17. Uchwała walnego zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy warunkowej może zawierać tylko takie warunki, których ewentualne ziszczenie nastąpi przed dniem dywidendy.

IV.Z.18. Uchwała walnego zgromadzenia o podziale wartości nominalnej akcji nie powinna ustalać nowej wartości nominalnej akcji na poziomie niższym niż 0,50 zł, który mógłby skutkować bardzo niską jednostkową wartością rynkową tych akcji, co w konsekwencji mogłoby stanowić zagrożenie dla prawidłowości i wiarygodności wyceny spółki notowanej na giełdzie.

V. Konflikt interesów i transakcje z podmiotami powiązanymi

Na potrzeby niniejszego rozdziału przyjmuje się definicję podmiotu powiązanego określoną w międzynarodowych standardach rachunkowości przyjętych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości.

Spółka powinna posiadać przejrzyste procedury zapobiegania konfliktom interesów i zawieraniu transakcji z podmiotami powiązanymi w warunkach możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Procedury powinny przewidywać sposoby identyfikacji takich sytuacji, ich ujawniania oraz zarządzania nimi.

Rekomendacje

V.R.1. Członek zarządu lub rady nadzorczej powinien unikać podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka organu spółki, a w przypadku powstania konfliktu interesów powinien niezwłocznie go ujawnić.

Zasady szczególne

V.Z.1. Żaden akcjonariusz nie powinien być uprzywilejowany w stosunku do pozostałych akcjonariuszy w zakresie transakcji zawieranych przez spółkę z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.

V.Z.2. Członek zarządu lub rady nadzorczej informuje odpowiednio zarząd lub radę nadzorczą o zaistniałym konflikcie interesów lub możliwości jego powstania oraz nie bierze udziału w głosowaniu nad uchwałą w sprawie, w której w stosunku do jego osoby może wystąpić konflikt interesów.

V.Z.3. Członek zarządu lub rady nadzorczej nie może przyjmować korzyści, które mogłyby mieć wpływ na bezstronność i obiektywizm przy podejmowaniu przez niego decyzji lub rzutować negatywnie na ocenę niezależności jego opinii i sądów.

V.Z.4. W przypadku uznania przez członka zarządu lub rady nadzorczej, że decyzja, odpowiednio zarządu lub rady nadzorczej, stoi w sprzeczności z interesem spółki, może on zażądać zamieszczenia w protokole posiedzenia zarządu lub rady nadzorczej jego stanowiska na ten temat.

V.Z.5. Przed zawarciem przez spółkę istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce lub podmiotem powiązanym zarząd zwraca się do rady nadzorczej o wyrażenie zgody na taką transakcję. Rada nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes spółki. Powyższemu obowiązkowi nie podlegają transakcje typowe i zawierane na warunkach rynkowych w ramach prowadzonej działalności operacyjnej przez spółkę z podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej spółki.

W przypadku, gdy decyzję w sprawie zawarcia przez spółkę istotnej umowy z podmiotem powiązanym podejmuje walne zgromadzenie, przed podjęciem takiej decyzji spółka zapewnia wszystkim akcjonariuszom dostęp do informacji niezbędnych do dokonania oceny wpływu tej transakcji na interes spółki.

V.Z.6. Spółka określa w regulacjach wewnętrznych kryteria i okoliczności, w których może dojść w spółce do konfliktu interesów, a także zasady postępowania w obliczu konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Regulacje wewnętrzne spółki uwzględniają między innymi sposoby zapobiegania, identyfikacji i rozwiązywania konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia członka zarządu lub rady nadzorczej od udziału w rozpatrywaniu sprawy objętej lub zagrożonej konfliktem interesów.

VI. Wynagrodzenia

Spółka posiada politykę wynagrodzeń co najmniej dla członków organów spółki i kluczowych menedżerów. Polityka wynagrodzeń określa w szczególności formę, strukturę i sposób ustalania wynagrodzeń członków organów spółki i jej kluczowych menedżerów.

Rekomendacje

VI.R.1. Wynagrodzenie członków organów spółki i kluczowych menedżerów powinno wynikać z przyjętej polityki wynagrodzeń.

VI.R.2. Polityka wynagrodzeń powinna być ściśle powiązana ze strategią spółki, jej celami krótko- i długoterminowymi, długoterminowymi interesami i wynikami, a także powinna uwzględniać rozwiązania służące unikaniu dyskryminacji z jakichkolwiek przyczyn.

VI.R.3. Jeżeli w radzie nadzorczej funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, w zakresie jego funkcjonowania ma zastosowanie zasada II.Z.7.

VI.R.4. Poziom wynagrodzenia członków zarządu i rady nadzorczej oraz kluczowych menedżerów powinien być wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywacji osób o kompetencjach niezbędnych dla właściwego kierowania spółką i sprawowania nad nią nadzoru. Wynagrodzenie powinno być adekwatne do powierzonego poszczególnym osobom zakresu zadań i uwzględniać pełnienie dodatkowych funkcji, jak np. praca w komitetach rady nadzorczej.

Zasady szczegółowe

VI.Z.1. Programy motywacyjne powinny być tak skonstruowane, by między innymi uzależniać poziom wynagrodzenia członków zarządu spółki i jej kluczowych menedżerów od rzeczywistej, długoterminowej sytuacji finansowej spółki oraz długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

VI.Z.2. Aby powiązać wynagrodzenie członków zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki, okres pomiędzy przyznaniem w ramach programu motywacyjnego opcji lub innych instrumentów powiązanych z akcjami spółki, a możliwością ich realizacji powinien wynosić minimum 2 lata.

VI.Z.3. Wynagrodzenie członków rady nadzorczej nie powinno być uzależnione od opcji i innych instrumentów pochodnych, ani jakichkolwiek innych zmiennych składników, oraz nie powinno być uzależnione od wyników spółki.

VI.Z.4. Spółka w sprawozdaniu z działalności przedstawia raport na temat polityki wynagrodzeń, zawierający co najmniej:

- 1) ogólną informację na temat przyjętego w spółce systemu wynagrodzeń,
- 2) informacje na temat warunków i wysokości wynagrodzenia każdego z członków zarządu, w podziale na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, ze wskazaniem kluczowych parametrów ustalania zmiennych składników wynagrodzenia i zasad wypłaty odpraw oraz innych płatności z tytułu rozwiązania stosunku pracy, zlecenia lub innego stosunku prawnego o podobnym charakterze – oddzielnie dla spółki i każdej jednostki wchodzącej w skład grupy kapitałowej,
- 3) informacje na temat przysługujących poszczególnym członkom zarządu i kluczowym menedżerom pozafinansowych składników wynagrodzenia,
- 4) wskazanie istotnych zmian, które w ciągu ostatniego roku obrotowego nastąpiły w polityce wynagrodzeń, lub informację o ich braku,
- 5) ocenę funkcjonowania polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów, w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.