

Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w Banku Zachodnim WBK S.A. w 2008 r.

Wstęp

Bank Zachodni WBK S.A. realizując postanowienia uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 r. w sprawie określenia zakresu i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe, przedstawia raport o stosowaniu przez Bank zasad ładu korporacyjnego w 2008.

I. Przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW.

Zarząd Banku Zachodniego WBK S.A. oświadcza, że w roku 2008 Bank przestrzegał wszystkich przyjętych przez siebie zasad ładu korporacyjnego, określonych w Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW. Decydując się pełne stosowania zasady dobrych praktyk, Bank przyjął na siebie określone obowiązki. W wyniku tych decyzji zmieniony został Statut Banku oraz regulaminy funkcjonowania rady i zarządu.

W 2008 r. nie stwierdzono przypadków naruszenia zasad ładu korporacyjnego.

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

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (zwane dalej: WZA) odbywa się w trybie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 15.09.2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statucie Banku Zachodniego WBK S.A. oraz Regulaminie Walnych Zgromadzeń Akcjonariuszy Banku Zachodniego WBK S.A. (zwanego dalej: Bankiem). Treść Statutu Banku oraz Regulamin WZA dostępne są na stronie internetowej Banku.

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

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

- akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dziesiątą kapitału zakładowego, mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego WZA,
- prawo żądania wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed WZA,
- prawo przeglądania księgi protokołów z WZA, żądania wydania poświadczonych przez Zarząd Banku odpisów uchwał,
- prawo żądania tajnego głosowania,

- prawo zaskarżenia uchwał WZA w przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych,
- prawo żądania udzielenia przez Zarząd Banku informacji dotyczących spraw objętych porządkiem obrad WZA w przypadkach i z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Kodeks spółek handlowych,
- prawo do głosu - akcja daje prawo do jednego głosu na WZA.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w walnym zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników.

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

1. Zarząd Banku

W 2008 r. w Zarządzie Banku miały miejsce następujące zmiany:

- Pan Michał Gajewski w dniu 30 kwietnia 2008 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Zarządu, ze skutkiem na dzień 30 kwietnia 2008 r., bez podania przyczyny rezygnacji.
- Pan James Murphy w dniu 12 czerwca 2008 r. poinformował Radę Nadzorczą, że zakończy pracę na stanowisku członka Zarządu z końcem września 2008 r.
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 12 czerwca 2008 r. podjęła uchwałę o powołaniu Pana Paul Barry na stanowisko członka Zarządu z dniem 1 października 2008 r.
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 22 lipca 2008 r. powołała Pana Mirosława Skibę na funkcję członka Zarządu Banku Zachodniego WBK S.A.
- Rada Nadzorcza Banku w dniu 16 grudnia 2008 r. podjęła uchwałę o powołaniu Pana Michaela McCarthy na stanowisko Członka Zarządu z dniem 1 lutego 2009 r.

Skład osobowy Zarządu Banku

- Mateusz Morawiecki- Prezes Zarządu
- Janusz Krawczyk
- Declan Flynn
- Justyn Konieczny
- Mirosław Skiba
- Jacek Marcinowski
- Feliks Szyszkowiak
- Paul Barry
- Marcin Prell
- Andrzej Burliga

Zasady działania Zarządu Banku

Zarząd działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe, ustawy z dnia 15.09.2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu Banku, którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go. Sposób reprezentacji Banku określa Statut, zgodnie z którym do składania oświadczeń woli umocowani są:

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

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

Do kompetencji Zarządu należą wszystkie sprawy Banku, które nie zostały zastrzeżone do kompetencji WZA i Rady Nadzorczej. Decyzje Zarządu mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym Zarząd podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych, na wniosek któregośkolwiek z członków Zarządu zaakceptowany przez Zarząd w głosowaniu tajnym. Posiedzenia zarządu zwoływane są w miarę potrzeb. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Zarządu w jednym miejscu albo - przy spełnieniu zasad określonych w Regulaminie Zarządu Banku - komunikowania się członków Zarządu przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

2. Rada Nadzorcza Banku

Skład osobowy Rady Nadzorczej

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

Zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza działa w szczególności na podstawie ustawy z dnia 29.08.1997 r.- Prawo Bankowe, ustawy z dnia 15.09.2000 r. Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku (zwana dalej: Radą), którego treść dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Rada sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Decyzje Rady mają formę uchwał, które zapadają bezwzględną większością głosów w głosowaniu jawnym. W głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w przypadkach przewidzianych przez prawo, w sprawach osobowych, na wniosek któregośkolwiek z członków Rady, zaakceptowany przez Radę w głosowaniu tajnym. Posiedzenia Rady zwoływane są w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym. Mają one formę jednoczesnego zgromadzenia członków Rady

w jednym miejscu albo-przy spełnieniu zasad określonych w Regulaminie Rady- komunikowania się członków Rady przebywających w różnych miejscach w tym samym czasie przy wykorzystaniu środków telekomunikacyjnych lub audiowizualnych.

Komitety powoływane przez Radę Nadzorczą

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

W Banku funkcjonują następujące komitety:

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

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

1. Komitet ds. Strategii Komunikacji Marki

Skład osobowy Komitetu

- Gerry Byrne - Przewodniczący
- Jacek Ślotała - Członek.

Do najważniejszych zadań i obowiązków tego Komitetu należy:

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

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

2. **Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**

Skład osobowy komitetu

- Gerry Byrne - Przewodniczący,
- Aleksander Szwarc - Członek,
- Jacek Ślotała - Członek.

Do najważniejszych zadań i obowiązków tego Komitetu należy:

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

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

3. **Komitet Audytu**

Skład osobowy komitetu:

- John Power - Przewodniczący,
- Waldemar Frąckowiak - Członek,
- Aleksander Galos - Członek,
- Maeliosa OhOgartaigh - Członek.

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

Komitet powinien odbyć przynajmniej cztery regularne posiedzenia w ciągu roku w terminach dopasowanych do cyklu sprawozdawczego i audytorskiego oraz zorganizować dodatkowe posiedzenia, o ile Komitet lub jego Przewodniczący uzna to za konieczne. Kworum dla Komitetu stanowią dwie osoby.

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

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, wspomagający procesy decyzyjne i przyczyniający się do zapewnienia skuteczności i wydajności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli

wewnętrznej dostosowany jest do struktury organizacyjnej Banku oraz systemu zarządzania ryzykiem i obejmuje jednostki Centrum Wsparcia Biznesu, oddziały oraz spółki zależne.

Za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku odpowiada również za skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

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

Przygotowanie danych w systemach źródłowych podlega sformalizowanym procedurom operacyjnym i akceptacyjnym, które określają zakres kompetencji poszczególnych osób. Tworzenie Księgi Głównej Grupy Banku Zachodniego WBK S.A. odbywa się w ramach procesu, który obejmuje specjalistyczne kontrole wewnętrzne. Specjalnemu nadzorowi poddawane są wszelkie manualne korekty lub decyzje zarządcze. Wszelkie tabele finansowe i dane opisowe przygotowywane są przez zespół sprawozdawczy, dla którego głównym źródłem informacji jest Księga Główna. Istnieje obowiązek pełnej rekonyliacji sprawozdań przygotowywanych na potrzeby wewnętrzne i statutowe. Kluczowe osoby odpowiedzialne za poszczególne fragmenty danych zobowiązane są do formalnego potwierdzenia zgodności danych ze stanem faktycznym oraz zgodności ich ujęcia w księgach i prezentacji z Polityką Rachunkowości obowiązującą w Grupie BZWBK.

Ponadto, sprawozdanie podlega formalnemu zatwierdzeniu przez Komitet ds. Ujawnień, który jest odpowiedzialny za zgodność sprawozdania i prezentowanych w nim danych z przepisami prawa i rekomenduje Zarządowi Banku jego autoryzację. Sprawozdanie finansowe podlega też przeglądowi przez Komitet Audytu, który jest organem Rady Nadzorczej.

Sprawność mechanizmów kontrolnych obejmujących sprawozdawczość finansową podlega dodatkowej, niezależnej ocenie w ramach corocznej certyfikacji na zgodność z wymogami ustawy Sarbanes-Oxley.

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

	Imię i nazwisko	Funkcja	Podpis
24-02-2009	Mateusz Morawiecki	Prezes Zarządu	
24-02-2009	Paul Barry	Członek Zarządu	
24-02-2009	Andrzej Burliga	Członek Zarządu	
24-02-2009	Declan Flynn	Członek Zarządu	
24-02-2009	Justyn Konieczny	Członek Zarządu	
24-02-2009	Janusz Krawczyk	Członek Zarządu	
24-02-2009	Jacek Marcinowski	Członek Zarządu	
24-02-2009	Michael McCarthy	Członek Zarządu	
24-02-2009	Marcin Prell	Członek Zarządu	
24-02-2009	Mirosław Skiba	Członek Zarządu	
24-02-2009	Feliks Szyszkowiak	Członek Zarządu	