



Raport Ład korporacyjny – 2009

(oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego)

Niniejszy Raport został przygotowany na podstawie § 29 ust. 5 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie oraz na podstawie Uchwały 12/1170/2007 Rady GPW z dnia 4 lipca 2007 roku, oraz Uchwał 1013/2007, 1014/2007 dnia 11 grudnia 2007 roku, 718/2009 z dnia 16 grudnia 2009 Zarządu GPW oraz zgodnie z § 91.ust. 5 pkt 4) Rozporządzenia Rady Ministrów w sprawie informacji bieżących i okresowych z 19 lutego 2009 (Dz.U.2009.33.259)

Zawartość raportu:

1. Zasady ładu korporacyjnego,
2. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego przez Kredyt Bank S.A.,
3. Opis podstawowych cech stosowanych w Kredyt Banku S.A. systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
4. Akcjonariusze i informacja o akcjach Kredyt Banku S.A.,
5. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład osobowy organów zarządzających i nadzorujących w Kredyt Banku S.A.,
6. Zasady zmiany Statutu Kredyt Banku S.A.,
7. Zasady działania Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A..

1. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Kredyt Banku S.A. od początku obowiązywania zasad ładu korporacyjnego deklarował ich przestrzeganie i dokładał wszelkich starań, aby rekomendacje i zasady ładu korporacyjnego stosować w jak najszerszym zakresie. Co roku Zarząd Banku składał oświadczenia o przestrzeganiu zasad.

W dniu 23 grudnia 2002 roku, po raz pierwszy, Zarząd Kredyt Banku S.A. zadeklarował zamiar wdrożenia zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie "Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2002 roku", które zostały przyjęte przez władze Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.

Począwszy od 2003 roku Zarząd Banku składał oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. Dobre praktyki zostały zatwierdzone i przyjęte do stosowania przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą 5/2003 w dniu 25 czerwca 2003 roku.

Po dwóch latach obowiązywania zasad Giełda Papierów Wartościowych zaktualizowała zapisy corporate governance wprowadzając dokument „Dobre praktyki w spółkach publicznych w 2005 roku”. Dokument w formie oświadczenia został zatwierdzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą 25/2005 w dniu 25 kwietnia 2005 roku.

W dniu 4 lipca 2007 roku Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwałą nr 12/1170/2007 przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego wymienione w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” – weszły one w życie z dniem 1 stycznia 2008 roku.

Zarząd Banku - zgodnie z zapisami nowych zasad - przygotował Raport Ład Korporacyjny 2007. Raport uwzględniał zapisy zawarte w uchwale nr 1013/2007 z dnia 11 grudnia 2007 roku Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A, jak również odnosił się do zasad obowiązujących w 2007 roku (czyli Dobrych praktyk w spółkach publicznych 2005).

Raport Ład Korporacyjny za 2007 rok został dołączony do Raportu Rocznego Banku za 2007 rok i przekazany do wiadomości publicznej w dniu 29 lutego 2008 roku oraz opublikowany na stronie internetowej Banku.

W dniu 28 maja 2008 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. uchwałą Nr 25/2008 przyjęło dokument „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” do stosowania w działalności Banku.

Raport Ład Korporacyjny za 2008 rok został dołączony do Raportu Rocznego Banku za 2008 rok i przekazany do wiadomości publicznej w dniu 19 lutego 2009 roku oraz opublikowany na stronie internetowej Banku.

W dniu 19 lutego 2009 roku do Rozporządzenia o obowiązkach informacyjnych został przeniesiony obowiązek dotyczący zakresu raportu o stosowaniu zasad.

Raport Ład Korporacyjny 2009 uwzględnia zapisy zawarte w Rozporządzeniu oraz Uchwale Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 grudnia 2009 roku nr 718/2009.

Treść Raportu Ład Korporacyjny 2009 stanowi odrębny dokument załączony do Raportu Rocznego za 2009 rok.

Wszystkie informacje dotyczące ładu korporacyjnego Bank są dostępne na stronie internetowej Banku:

W wersji polskiej : http://www.kredytbank.pl/o_banku/Relacje_z_inwestorami/Corporate_Governance/

W wersji angielskiej:

http://www.kredytbank.pl/About_the_Bank/Investor_Relations/Corporate_Governance/

2. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Kredyt Bank S.A.

Zgodnie z preambułą "Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW" obowiązujących od 1 stycznia 2008 roku zasady objęte częściami od I do IV są przedmiotem corocznych sprawozdań dotyczących postępowania w zakresie przestrzegania zasad.

2.1. Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych

Kredyt Bank S.A. prowadzi przejrzystą i rzetelną politykę informacyjną. Działa z poszanowaniem prawa i dobrych praktyk. W swojej działalności kieruje się słusznym interesem klienta.

Polityka informacyjna Banku kierowana jest do:

- › mediów poprzez konferencje prasowe, informacje prasowe oraz kontakt z rzecznikiem prasowym i informacje na stronach www,
- › pracowników poprzez magazyn wewnętrzny oraz mailing,
- › szerszych grup poprzez zamieszczanie informacji na stronie internetowej.

Bank przygotowuje i przekazuje do publicznej wiadomości raporty bieżące i okresowe, publikując je na stronach www. Ponadto w serwisie internetowym Bank publikuje także kalendarium, oraz kwartalne prezentacje o wynikach finansowych Banku, jak również inne informacje o działalności Banku, zarówno w języku polskim jak i angielskim.

Bank dokłada wszelkich starań, aby komunikacja z uczestnikami rynku finansowego oparta była na zasadach równego dostępu do informacji oraz jej wysokiej jakości merytorycznej, a każda osoba lub instytucja zainteresowana informacją była traktowana z jednakową troską i zaangażowaniem.

Podstawową zasadą udzielania informacji jest zapewnienie równego dostępu do precyzyjnej, rzetelnej oraz aktualnej informacji o Banku i Grupie Kapitałowej, zgodnie z zasadami i regulacjami obowiązującymi spółki giełdowe. Tekst Polityki informacyjnej udostępniony jest na stronie internetowej Banku.

Bank opracowuje kwartalne prezentacje swoich wyników finansowych oraz organizuje spotkania z analitykami oraz inwestorami, zapewniając w ten sposób szeroki dostęp do informacji oraz możliwość bezpośredniego spotkania aktywnych inwestorów z kadrą menadżerską Banku.

W celu zapewnienia efektywnej polityki informacyjnej w sytuacji kryzysowej w Banku wdrożona została Polityka Bezpieczeństwa Fizycznego i Technicznego oraz Planu Zachowania Ciągłości Działania.

2.2. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych

Kredyt Bank S.A. prowadzi korporacyjną stronę internetową w dwóch wersjach językowych polskiej i angielskiej pod adresem www.kredytbank.pl. Obowiązującym językiem jest język polski.

Strona internetowa zawiera podstawowe dokumenty korporacyjne Banku: Statut, Regulamin Walnego Zgromadzenia, Regulamin Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu ds. Audytu, Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń, Regulamin Zarządu Banku. (O Banku/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance)

Na stronie internetowej zawarte są również życiorysy członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej. Życiorysy nowo powołanych członków organów nadzorujących i zarządzających są na bieżąco umieszczane na stronie (O Banku/Życiorysy):

W dniu 27 maja 2009 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 27 maja 2009 roku na członka Rady Nadzorczej Banku pana Dirk Mampaey. Życiorys pana Dirk Mampaey został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 21/2009 z dnia 27 maja 2009 oraz umieszczony na stronie internetowej Banku.

W dniu 29 maja 2009 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu pana Gerta Rammeloo. Życiorys pana Gerta Rammeloo został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 22/2009 z dnia 29 maja 2009 roku oraz umieszczony na stronie internetowej Banku.

W dniu 16 września 2009 roku Rada Nadzorcza powołała z dniem 16 września 2009 r. w drodze dokooptowania do swojego składu na funkcję członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. pana Ronny Delchambre. Życiorys pana Ronny Delchambre został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 26/2009 z dnia 16 września 2009 oraz umieszczony na stronie internetowej Banku.

Na stronie internetowej Banku umieszczane są raporty bieżące i okresowe w języku polskim wraz z ich tłumaczeniem na język angielski. (O Banku/Relacje Inwestorskie/Raporty Bieżące oraz (O Banku/Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe).

Informacje o terminie i miejscu walnego zgromadzenia zostały udostępnione na stronie internetowej Banku oraz przesłane raportami bieżącymi. (O Banku/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance/Walne Zgromadzenia):

W dniu 16 kwietnia 2009 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości „Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 27 maja 2009 roku” raportem bieżącym nr 16/2009.

W dniu 13 maja 2009 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości „Projekty Uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A.” wraz z uzasadnieniami do projektów uchwał raportem bieżącym 18/2009.

W dniu 27 maja 2009 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości ” Uchwały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 27 maja 2009 roku” wraz z uzasadnieniami do uchwał raportem bieżącym 19/2009.

W dniu 20 listopada 2009 roku Bank opublikował na stronie internetowej oraz przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący 30/2009 „Ogłoszenie o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 16 grudnia 2009 roku wraz z projektami uchwał, załącznikami i uzasadnieniami”.

W dniu 16 grudnia 2009 roku Bank opublikował na stronie internetowej oraz przekazał do publicznej wiadomości raport bieżący 35/2009 ”Uchwały podjęte przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 16 grudnia 2009 roku wraz z załącznikami”.

Informacje dotyczące kandydatur do składu Rady Nadzorczej nie były znane przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem zwołanym na dzień 27 maja 2009 roku . Kandydatura Została zgłoszona podczas obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, w związku z tym nie było możliwe umieszczenie życiorysu zawodowego Kandydata. Życiorys został opublikowany w raporcie bieżącym nr 21/2009 w dniu 27 maja 2009 roku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 4 kwietnia 2009 roku przyjęła Sprawozdanie z działalności za 2008 rok. Zgodnie z obowiązującymi zasadami ładu korporacyjnego sprawozdanie zawierało ocenę pracy Rady Nadzorczej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem wraz z informacją o sytuacji spółki. Uwzględniono w nim informacje dotyczące pracy komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. Sprawozdanie zostało przekazane do rozpatrzenia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie i przyjęte Uchwałą nr 3/2009 w dniu 27 maja 2009 roku. (O Banku/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance)

Następujące informacje dotyczące dywidendy były przekazywane do wiadomości publicznej oraz umieszczane na stronie internetowej: (O Banku/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance/Walne Zgromadzenia)

W dniu 24 marca 2009 został opublikowany raport bieżący nr 11/2009 informujący o akceptacji projektu Uchwały Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2008 rok przez Zarząd Banku i przekazaniu go do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą Kredyt Banku S.A. Powyższy projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2008 rok nie przewidywał wypłaty dywidendy.

W dniu 1 kwietnia 2009 roku został opublikowany raport bieżący nr 14/2009, dotyczący akceptacji przez Radę Nadzorczą projektu Uchwały w sprawie podziału zysku za 2008 rok na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A.. Powyższy projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2008 rok przewidywał przeznaczenie całości zysku netto za rok obrotowy 2008 na zwiększenie funduszy podstawowych Banku.

W dniu 27 maja 2009 roku został opublikowany raport bieżący nr 20/2009 o podjętej decyzji w sprawie podziału zysku. Zgodnie z Uchwałą nr 4/2009 Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2008 rok, podjętą w dniu 27 maja 2009 r., dywidenda za rok 2008 nie będzie wypłacona.

Przedłożone Zarządowi Banku Oświadczenia członków Rady Nadzorczej o powiązaniach z akcjonariuszem dysponującym akcjami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu są udostępniane w formie tabeli na stronie internetowej Banku. (O Banku//Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

Raport o stosowaniu Zasad został wraz z Raportem Rocznym za 2008 rok opublikowany w dniu 19 lutego 2009 oraz na stronie internetowej banku. (O Banku//Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe oraz O Banku//Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

W dniu 16 grudnia 2009 roku Bank zawarł umowę sprzedaży na rzecz KBC Bank N.V. 479.281 akcji spółki zależnej Żagiel S.A., o wartości nominalnej 50 zł każda akcja, reprezentujących 100% kapitału akcyjnego Żagiel S.A. i dających prawo do 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu Żagiel S.A.. (Raport bieżący 34/2009 z dnia 16 grudnia 2009 roku)

Transakcja ta została poprzedzona decyzją Zarządu Banku z dnia 9 grudnia 2009 (Raport bieżący 31/2009 z dnia 9 grudnia 2009 roku) oraz decyzją Rady Nadzorczej z dnia 15 grudnia 2009 roku. (Raport bieżący 33/2009 z dnia 15 grudnia 2009 roku)

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, członkowie Zarządu w przypadku sprzeczności interesów mają obowiązek powiadomić Zarząd o zaistniałym konflikcie i powstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których zaistniał konflikt.

W obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 27 maja 2009 roku oraz Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku uczestniczyli członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu Banku. W obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia uczestniczył przedstawiciel biegłego rewidenta.

2.3. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych

W Banku obowiązują Regulaminy: Rady Nadzorczej, Komitetów Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają należyte wykształcenie - większość z nich jest absolwentami prawa lub ekonomii. Ponadto wszyscy członkowie Rady Nadzorczej posiadają wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania przedsiębiorstwami.

Rada Nadzorcza Banku rozpatruje i opiniuje wszystkie sprawy będące przedmiotem obrad Walnego Zgromadzenia zgodnie ze swoimi kompetencjami.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia 2009 roku rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 27 maja 2009 roku. Ogłoszenie, projekty uchwał wraz z uzasadnieniami i załącznikami do uchwał, zostały udostępnione w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej w dniach:

- › 16 kwietnia 2009 roku - Raport Bieżący Nr 16/2009 – ogłoszenie,
- › 13 maja 2009 roku - Raport Bieżący Nr 18/2009 – projekty uchwał,
- › 27 maja 2009 roku - Raport Bieżący Nr 19/2009 – podjęte uchwały.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała sprawozdanie z działalności za 2008 rok wraz uwzględnieniem sprawozdania z pracy komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące:

- › oceny pracy Rady Nadzorczej,
- › zwięzła ocena sytuacji spółki,
- › ocena systemu kontroli wewnętrznej,
- › ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2008 rok, wraz z materiałami na Walne Zgromadzenie, zostało zaakceptowane przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 1 kwietnia 2009 roku oraz przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 27 maja 2009 roku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 6 listopada 2009 roku rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 16 grudnia 2009 roku. Ogłoszenie, projekty uchwał wraz z uzasadnieniami i załącznikami do uchwał, zostały udostępnione w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej Banku w dniach:

- › 20 listopada 2009 roku - Raport Bieżący Nr 30/2009 – ogłoszenie, projekty uchwał
- › 16 grudnia 2009 roku - Raport Bieżący Nr 35/2009 – podjęte uchwały.

Członkowie Rady Nadzorczej raz na kwartał przedkładają Zarządowi Banku oświadczenia o powiązaniach z akcjonariuszami reprezentującymi nie mniej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w Walnych Zgromadzeniach w składzie umożliwiającym udzielenie merytorycznych odpowiedzi. Uczestnictwo członków Rady Nadzorczej w Walnych Zgromadzeniach określa Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia.

W trakcie trwania kadencji w 2009 roku z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej zrezygnował w dniu 15 kwietnia 2009 roku pan Luc Philips z dniem najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. (Raport bieżący nr 15/2009 z dnia 15 kwietnia 2009 roku)

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 27 maja 2009 roku na Członka Rady Nadzorczej Banku pana Dirk Mampaey'a. (Raport bieżący nr 21/2009 z dnia 27 maja 2009 roku).

Z dniem 16 września 2009 roku złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej pan Jan Vanhevel. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała w drodze dokooptowania do swojego składu na funkcję członka Rady Nadzorczej pana Ronny Delchambre. (Raport bieżący nr 26/2009 z dnia 16 września 2009 roku).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 16 grudnia 2009 roku Uchwałą Nr 2/2009 zatwierdziło wybór do składu Rady Nadzorczej Banku pana Ronny Delchambre dokooptowanego w trakcie trwania kadencji. (Raport bieżący nr 35/2009 z dnia 16 grudnia 2009 roku).

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety, określając ich zakres oraz tryb działania. Komitet Audytu wykonuje czynności nadzorcze nad działalnością jednostek organizacyjnych

Banku odpowiedzialnych za audyt wewnętrzny, zarządzanie ryzykiem i funkcję compliance. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami, w szczególności członków Zarządu Banku.

W składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Komitetu Audytu i Komitetu ds. Wynagrodzeń zasiadają również członkowie niezależni.

Zasady działania członków Rady Nadzorczej Banku określa Statut Kredyt Banku S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. oraz Regulaminy Komitetów ds. Audytu i ds. Wynagrodzeń.

2.4. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy

Na podstawie Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia media mają możliwość obecności na sali podczas obrad walnego zgromadzenia. Obowiązujący od 2003 roku Regulamin został zmieniony przez Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenie w dniu 16 grudnia 2009 roku i obowiązuje od następnych obrad Walnego Zgromadzenia.

Proces ustalania i wypłaty dywidendy oraz ustalania praw akcjonariuszy wynikających ze zdarzeń korporacyjnych odbywa się na podstawie obowiązujących przepisów prawa, przy czym zachowane są niezbędne odstępy czasowe.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zdecydowało o nie wypłacaniu dywidendy za 2008 rok.

W Banku spełniona jest zasada równego traktowania akcjonariuszy w zakresie transakcji i umów zawieranych przez Bank z akcjonariuszami lub podmiotami z nimi powiązanymi.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego zmienia się raz na 7 lat licząc od daty wejścia w życie dobrych praktyk.

Propozycja Zarządu Banku dotycząca wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego rozpatrywana jest przez Radę Nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji Komitetu Audytu.

W dniu 1 kwietnia 2009 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A., na wniosek Zarządu Banku, dokonała wyboru biegłego rewidenta Ernst & Young Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Rondo ONZ 1, nr ewidencyjny 130, do przeprowadzenia niezależnego przeglądu i badania sprawozdań finansowych Kredyt Banku S.A. i skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. sporządzonych na dzień 30 czerwca 2009 roku i 31 grudnia 2009 roku.

Kredyt Bank S.A. korzystał z usług firmy Ernst & Young Audit Sp. z o.o. w zakresie przeprowadzania badania sprawozdań finansowych za rok 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 oraz 2008. Zmiana partnera nadzorującego badania sprawozdań finansowych miała miejsce w 2005 roku. (Raport bieżący z dnia 1 kwietnia 2009 roku Nr 13/2009)

3. Opis podstawowych cech stosowanych w Kredyt Banku S.A. systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Kredyt Banku jest kluczowy dla bezpiecznego działania Banku oraz jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarząd i kadra zarządzająca nadzoruje poszczególne obszary działalności, procesy lub produkty, odpowiada za stworzenie, wdrożenie, działanie i monitorowanie skutecznego i wydajnego systemu kontroli wewnętrznej oraz identyfikację i adekwatną kontrolę ponoszonego ryzyka. Departament Audytu i Inspekcji dokonuje niezależnej oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz informuje Zarząd Banku i Komitet Audytu o jego wiarygodności, skuteczności i efektywności.

3.1. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Ocena systemu kontroli wewnętrznej funkcjonującego w Kredyt Banku S.A. oraz spółkach Grupy Kredyt Banku S.A. jest regularnie dokonywana przez Departament Audytu i Inspekcji. Ocena systemu kontroli wewnętrznej jest przedstawiana członkom Komitetu Audytu, zaś Przewodniczący Komitetu Audytu informuje pozostałych członków Rady Nadzorczej o wynikach oceny.

Ocena dokonywana jest na podstawie wyników przeprowadzonych audytów i inspekcji oraz z uwzględnieniem monitoringu wydanych już rekomendacji Departamentu Audytu i Inspekcji, audytora zewnętrznego oraz zaleceń pokontrolnych organów regulacyjnych. W procesie oceny uwzględniane jest również stanowisko właścicieli procesów w odniesieniu do podjętych działań mających na celu sprawne funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.

W 2009 roku oceną objęto 25 procesów biznesowych w Banku oraz 6 procesów w podmiotach zależnych. Kluczowe procesy, które istotnie wpływają na funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej obejmowały:

- › Kredytowanie,
- › Zarządzanie wartością, ryzykiem i kapitałem,
- › Zarządzanie sytuacjami kryzysowymi,
- › Funkcja compliance,
- › Zarządzanie informacjami kierowanymi do klientów,
- › Bankowość elektroniczną,
- › Karty płatnicze,
- › Płatności,
- › Zagadnienia informatyczne.

3.2. Ocena systemu zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem w Banku jest wielostopniowy. Najważniejszą rolę pełnią w nim naczelne organa Banku, to jest Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

Przewodniczący Komitetu Audytu przedstawia Radzie Nadzorczej ocenę procesu zarządzania ryzykiem oraz opinię na temat działań podejmowanych przez Zarząd Banku w tym zakresie.

Bezpośrednim zarządzaniem określonym typem ryzyka zajmują się poszczególne komitety, których pracami kierują Członkowie Zarządu:

- › Komitety Ryzyka Kredytowego – sprawują nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym,
- › Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – sprawuje nadzór nad procesami zarządzania ryzykiem rynkowym i zarządzania ryzykiem płynności Banku,,
- › Komitet Ryzyka Operacyjnego wraz z podkomitetami – nadzoruje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Banku, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych, zajmuje się Departament Zarządzania Ryzykiem.

W procesie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem Bank stosuje techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka. Techniki i zasady zostały wypracowane we współpracy z Głównym Akcjonariuszem i podlegały niezależnym przeglądom przeprowadzanym przez Departament Audytu i Inspekcji.

W 2009 roku główne cele polityki zarządzania ryzykiem nie uległy zmianie. Rada Nadzorcza Banku przyjęła kompleksową procedurę w zakresie Systemu Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz Politykę Kapitałową Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A..

Departament Zarządzania Ryzykiem opracował również Politykę Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz zaktualizował Politykę Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, Płynności i ALM, jak również Proces Zarządzania Ryzykiem Koncentracji w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. Konsekwentnie realizowane są nadrzędne cele polityki zarządzania ryzykiem dotyczące przede wszystkim przestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych limitów oraz optymalizowania i mitygowania ryzyka w postaci procesu ciągłego monitorowania. Proces zarządzania ryzykiem jest ściśle powiązany z procesem zarządzania kapitałem. Najważniejszym celem zarządzania kapitałem w Banku jest jego optymalizacja, przy równoczesnym spełnieniu zewnętrznych wymogów kapitałowych. Od dnia 1 stycznia 2008 roku Bank stosuje nowe przepisy w zakresie adekwatności kapitałowej zgodnie z Uchwałami 1-6 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 roku (obecnie są to uchwały Komisji Nadzoru Finansowego 380 -385 z 17 grudnia 2008 roku).

4. Akcjonariusze i informacja o akcjach Kredyt Banku S.A.

4.1. Akcjonariusze posiadający powyżej 5% akcji

Wykaz Akcjonariuszy Kredyt Banku S.A. według stanu na dzień 31.12.2009 roku.

Nazwa akcjonariusza	Zakres działalności	Liczba akcji i głosów na WZ	Udział w głosach i kapitale (w %)
KBC Bank NV – podmiot z Grupy KBC*	Bankowość	217 327 103	80,00
KBC Securities* – podmiot powiązany KBC Bank NV **	Biuro maklerskie	11 751 771	4,32
KBL European Private Bankers SA* - podmiot z Grupy KBC**	Bankowość	7 860 918	2,89

* Uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17 września 2001 roku KBC Bank NV, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

** dane na dzień 09.09.2009 otrzymane z KBC Group NV oraz KBC Bank NV.

W dniu 18.12.2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. otrzymał informację z firmy Pioneer Pekao Investment Management S.A. (PPIM z siedzibą w Warszawie), że w dniu 17.12.2007 roku, PPIM przekroczył poziom 5% całkowitej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. w zakresie instrumentów finansowych wchodzących w skład portfeli zarządzanych w ramach wykonywania przez PPIM usługi zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie oraz wykonując umowę świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych na zlecenie, zawarła między Pioneer Pekao Towarzystwem Funduszy Inwestycyjnych S.A. a PPIM.

Zgodnie z uchwałą Komisji Nadzoru Bankowego Nr 81/KNB/01 z dnia 17 września 2001 roku KBC Bank NV, ma prawo do wykonywania nie więcej niż 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. Zgodnie z Ustawą prawo bankowe Nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot zależny uważa się za nabycie lub posiadanie akcji przez podmiot dominujący.

4.2. Informacja o akcjach

Na podstawie Statutu Banku zamiana akcji imiennych na akcje na okaziciela może być dokonana za zgodą Rady Nadzorczej. Zbywanie i zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zezwolenia Banku. Zezwolenia na zbycie akcji imiennych udziela Zarząd.

Akcje imienne

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 65 864 akcje imienne, co stanowi 0,02% kapitału zakładowego. Zestawienie akcji imiennych na dzień 31.12.2009 roku zostało przedstawione poniżej.

Seria	Liczba akcji
A	2 942
C	1 425
F	5 792
P	29 042
S1	26 663
Razem	65 864

Akcje serii A, C i F zostały dopuszczone do obrotu giełdowego pod warunkiem zamiany ich na akcje na okaziciela, natomiast akcje serii P i S1 mogą być dopuszczone do obrotu giełdowego po otrzymaniu odpowiednich zezwoleń.

Akcje na okaziciela

Akcjonariusze jednostki dominującej posiadają 271 593 016 akcji na okaziciela, co stanowi 99,98% kapitału zakładowego. Akcjami na okaziciela pierwotnie było 264 204 350 akcji. Dodatkowo w wyniku zamiany akcji imiennych, akcjami na okaziciela jest 7 388 666 akcji. Zestawienie akcji na okaziciela na dzień 31.12.2009 roku zostało przedstawione poniżej.

Akcje na okaziciela (pierwotne)		Powstałe w wyniku zamiany akcji imiennych na akcje na okaziciela	
Seria	Liczba akcji	Seria	Liczba akcji
B	2 500 000	A	2 497 058
D	100 000	C	98 575
E	1 580 425	F	308 923
G	480 000	P	3 660 640
H	3 777 350	S1	823 470
I	5 600 000		
J	4 400 000		
K	2 278 814		
L	2 000 000		
M	10 000 000		
N	847 000		
O	25 000 000		
R	32 583 993		
T	49 301 056		
U	63 387 072		
W	60 368 640		
Razem	264 204 350	Razem	7 388 666
Razem akcje na okaziciela		271 593 016	

Na podstawie Uchwały nr 82/09 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 24.02.2009 roku, w dniu 2.03.2009 roku dokonana została zamiana 579 akcji imiennych zwykłych serii P Kredyt Banku S.A. oznaczonych kodem PLKRDTB00094, na akcje zwykłe na okaziciela oznaczone kodem PLKRDTB00151.

Ponadto, na podstawie Uchwały nr 97/09 Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z dnia 11.03.2009 roku, z dniem 16.03.2009 roku dokonana została asymilacja 579 akcji na okaziciela serii P Kredyt Banku S.A., oznaczonych kodem PLKRDTB00151 z 271 592 437 akcjami oznaczonymi kodem PLKRDTB00011. Akcje objęte asymilacją otrzymują kod PLKRDTB00011. Równocześnie akcje te zostały dopuszczone w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym.

5. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład osobowy Organów Zarządzających i Nadzorujących w Kredyt Banku S.A.

5.1. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład i zasady działania Zarządu Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

Powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu Banku, a na jego wniosek lub za jego zgodą Wiceprezesów Zarządu oraz Członków Zarządu Banku z uwzględnieniem wymogów określonych w przepisach Prawa bankowego należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

Zarząd Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku – obowiązujący do 18 października 2009;
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, październik 2009 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami nr 22 i 23 Walnego Zgromadzenia w dniu 27 maja 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniami WA.XII.NS-REJ.KRS/029552/09/592 z dnia 19 października 2009 roku oraz WA.XII.NS-REJ.KRS/026174/09/419 z dnia 20 października 2009 r. – obowiązujący od 19 października 2009 roku (tj. po uchwale 22/2009 ZWZ z 27.05.2009), obowiązujący od 20 października 2009 (tj. po uchwale 23/2009 ZWZ z 27.05.2009);
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2008 roku – obowiązujący do 28 maja 2009;
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 29 maja 2009 roku – obowiązujący od 29 maja 2009 do 5 listopada 2009 roku;

- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 6 listopada 2009 roku – obowiązujący od 6 listopada 2009;

Członkowie Zarządu Banku powoływani są przez Radę Nadzorczą na wniosek Prezesa Zarządu. Skład Zarządu banku uzależniony jest od struktury organizacyjnej oraz ponoszonego ryzyka.

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pani Lidia	
Jabłonowska-Luba	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Michał Oziembło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29 maja 2009 roku powołała z dniem 29 maja 2009 roku w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu Pana Gerta Rammeloo, który odpowiada za Pion Dystrybucji Detalicznej. (Raport bieżący nr 22/2009 z dnia 29 maja 2009 roku)

Pan Michał Oziembło, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A. złożył z dniem 15 grudnia 2009 r. rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. (Raport bieżący Nr 32/2009 z dnia 15 grudnia 2009 roku)

Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie pięcioosobowym.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Maciej Bardan	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pani Lidia	
Jabłonowska-Luba	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

5.2. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład i zasady działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

Powoływanie i odwoływanie Członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku – obowiązujący do 18 października 2009;
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, październik 2009 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami nr 22 i 23 Walnego Zgromadzenia w dniu 27 maja 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniami WA.XII.NS-REJ.KRS/029552/09/592 z dnia 19 października 2009 roku oraz WA.XII.NS-REJ.KRS/026174/09/419 z dnia 20 października 2009 r. obowiązujący od 19 października 2009 roku (tj. po uchwale 22/2009 ZWZ z 27.05.2009), obowiązujący od 20 października 2009 (tj. po uchwale 23/2009 ZWZ z 27.05.2009);
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku;

Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie. Liczba Członków Rady Nadzorczej ustalana jest przez Walne Zgromadzenie.

Stosownie do Uchwały Nr 4/2004 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 6 grudnia 2004 roku Rada Nadzorcza Banku działa w składzie dziewięcioosobowym.

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w składzie:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Francois Gillet	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan John Hollows	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Feliks Kulikowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marek Michałowski	- Członek Rady Nadzorczej,

Pan Luc Philips	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Trębaczkiwicz	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 15 kwietnia 2009 roku na ręce przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku wpłynęła informacja o rezygnacji pana Luc Philipsa z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej, z dniem najbliższego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. (Raport bieżący nr 15/2009 z dnia 15 kwietnia 2009 roku)

Zgodnie z Uchwałą nr 24/2009 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 27 maja 2009 roku na Członka Rady Nadzorczej Banku pana Dirk Mampaey'a. (Raport bieżący nr 21/2009 z dnia 27 maja 2009 roku).

Pan Jan Vanhevel, Członek Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. złożył z dniem 16 września 2009 roku rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała z dniem 16 września 2009 r., w drodze dokooptowania do swojego składu, na funkcję członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A., pana Ronny Delchambre. (Raport bieżący nr 26/2009 z dnia 16 września 2009 roku).

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 16 grudnia 2009 roku Uchwałą Nr 2/2009 zatwierdziło wybór do składu Rady Nadzorczej Banku pana Ronny Delchambre dokooptowanego w trakcie trwania kadencji. (Raport bieżący nr 35/2009 z dnia 16 grudnia 2009 roku).

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w składzie:

Pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Francois Gillet	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan John Hollows	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Feliks Kulikowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pana Dirk Mampaey	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Marek Michałowski	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Krzysztof Trębaczkiwicz	- Członek Rady Nadzorczej,

W dniu 16 grudnia 2009 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałą nr 1/2009 dotyczącą zmiany statutu obejmującą między innymi zmianę liczby członków Rady Nadzorczej. Uchwała wejdzie w życie z dniem zarejestrowania statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Uchwałą nr 2/2009 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło liczbę członków Rady Nadzorczej. Z dniem zarejestrowania zmian statutu podjętych Uchwałą nr 1/2009 z 16 grudnia 2009, Rada Nadzorcza działać będzie w składzie siedmioosobowym.

5.2.1 Skład i zasady działania Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan John Hollows	- Przewodniczący Komitetu Audytu,
Pan Jan Vanhevel	- Członek Komitetu Audytu,
Pan Adam Noga	- Członek Komitetu Audytu.

W związku ze złożeniem przez pana Jana Vanhevela rezygnacji z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej a tym samym w Komitecie Audytu, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 września 2009 roku wybrała do składu Komitetu Audytu pana Dirka Mampaey'a. W dniu 6 listopada 2009 roku Pan Dirk Mampaey został mianowany na Przewodniczącą Komitetu Audytu.

Na dzień 31 grudnia 2009 roku Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Dirk Mampaey	- Przewodniczący Komitetu Audytu,
Pan John Hollows	- Członek Komitetu Audytu,
Pan Adam Noga	- Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, w imieniu Rady Nadzorczej, sprawuje nadzór nad spójnością, efektywnością i wydajnością systemu kontroli wewnętrznej, funkcją compliance, a także nad zarządzaniem ryzykiem związanym z działalnością Banku, zwracając szczególną uwagę na sprawozdawczość finansową. Komitet Audytu nadzoruje procesy realizowane w Banku, z punktu widzenia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku. Ze względu na wprowadzone zmiany przez ustawę o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym została dokonana ocena funkcjonowania Komitetu Audytu w celu zapewnienia jego pełnej zgodności z nowymi wymogami.

5.2.2 Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2009 roku

Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku;
- › Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2009 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Jan Vanhevel	- Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan Andrzej Witkowski	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan John Hollows	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

W związku ze złożeniem przez pana Jana Vanhevela rezygnacji z pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej a tym samym w Komitecie ds. Wynagrodzeń, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 16 września 2009 roku wybrała do składu Komitetu ds. Wynagrodzeń pana Dirka Mampaey'a.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan John Hollows	- Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan Andrzej Witkowski	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń,
Pan Dirk Mampaey	- Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w zakresie zasad wynagradzania członków Zarządu Banku.

Treść: Statutu, Regulaminu Zarządu, Rady Nadzorczej wraz z regulaminami komitetów są dostępne na stronie internetowej Kredyt Banku S.A. w zakładce „Corporate Governance”.

6. Zasady zmiany Statutu Kredyt Banku S.A.

Statut Banku jest przygotowany zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i Prawa bankowego. Jego zmiany należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku. Zmiana statutu banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego w przypadkach określonych w Ustawie prawo bankowe.

W 2009 roku obowiązywały dwa teksty:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku – obowiązujący do 18 października 2009;
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, październik 2009 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami nr 22 i 23 Walnego Zgromadzenia w dniu 27 maja 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniami WA.XII.NS-REJ.KRS/029552/09/592 z dnia 19 października 2009 roku oraz WA.XII.NS-REJ.KRS/026174/09/419 z dnia 20 października 2009 r. obowiązujący od 19 października 2009 roku (tj. po uchwale 22/2009 ZWZ z 27.05.2009), obowiązujący od 20 października 2009 (tj. po uchwale 23/2009 ZWZ z 27.05.2009);

Wprowadzone zmiany Statutu zostały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 27 maja 2009 roku uchwałami 22/2009 i 23/2009.

Uchwała 22/2009 z 27 maja 2009 dotyczyła:

Zmiany § 6 Statutu Banku dotycząca oświadczeń woli związanych z dokonywaniem czynności bankowych.

Zmiany § 8 Statutu Banku dotycząca wykonywania zadań poprzez Centralę oraz oddziały i inne jednostki organizacyjne.

Zmiany § 9 Statutu Banku dotycząca funkcjonowania system zarządzania, a w jego ramach: system zarządzania ryzykiem, system kontroli wewnętrznej.

Zmiany § 24 ust. 1 pkt. 7 Statutu Banku dotycząca zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Zmiany § 28 Statutu Banku dotycząca prowadzenia spraw Banku przez Zarząd oraz reprezentowanie go na zewnątrz.

Zmiany § 31 Statutu Banku dotycząca składania oświadczeń woli w imieniu Banku.

Uchwała 23/2009 z 27 maja 2009 dotyczyła:

Zmiany § 11 ust. 4 Statutu Banku dotycząca zwołania przez Radę Nadzorczą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Zmiany § 11 ust. 5 Statutu Banku dotycząca żądania zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jak również umieszczenia określonych spraw w porządku tego Zgromadzenia, przez akcjonariusza reprezentującego co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego.

Dodania do § 11 Statutu Banku ust. 6 w brzmieniu: Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia.

Zmiany § 12 Statutu Banku dotycząca spraw wnoszonych na Walne Zgromadzeniem, które Zarząd Banku przedstawia Radzie Nadzorczej do rozpatrzenia.

Zmiany § 13 Statutu Banku dotycząca wykonywania prawa głosu osobiście lub przez pełnomocników.

W dniu 16 grudnia 2009 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło Uchwałę nr 1/2009

Uchwała 1/2009 z 16 grudnia 2009 dotyczyła:

Zmiany § 18 Statutu Banku dotycząca ustalenia składu Rady Nadzorczej na 7 lub 9 Członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie.

Wykreślenia § 20 Statutu Banku.

Zmiany § 22 Statutu Banku dotycząca działania Rady Nadzorczej.

Uchwała wejdzie w życie z dniem zarejestrowania.

7. Zasady działania Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A.

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. działa na podstawie:

- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, listopad 2006 roku obejmujący zmiany uchwalone przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 31 maja 2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19 lipca 2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25 października 2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25 października 2006 roku – obowiązujący do 18 października 2009;
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, październik 2009 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami nr 22 i 23 Walnego Zgromadzenia w dniu 27 maja 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniami WA.XII.NS-REJ.KRS/029552/09/592 z dnia 19 października 2009 roku oraz WA.XII.NS-REJ.KRS/026174/09/419 z dnia 20 października 2009 r. obowiązujący od 19 października 2009 roku (tj. po uchwale 22/2009 ZWZ z 27.05.2009), obowiązujący od 20 października 2009 (tj. po uchwale 23/2009 ZWZ z 27.05.2009);
- › Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia - Uchwała Nr 3/2003 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25 kwietnia 2003 roku – obowiązujący do 16 grudnia 2009 roku;

- › Regulaminu obrad Walnego Zgromadzenia - Uchwała Nr 4/2009 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 16 grudnia 2009 roku – obowiązujący od następnego walnego zgromadzenia;

Zmiana Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia nastąpiła podczas Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku. Obowiązujący od 2003 roku Regulamin został dostosowany w związku z wejściem w życie z dniem 3 sierpnia 2009 roku nowelizacji Kodeksu spółek handlowych w zakresie organizacji i przebiegu walnych zgromadzeń stanowiącej następstwo implementacji dyrektywy o prawach akcjonariusza (2007/36/EC) do prawa polskiego.

Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał. Regulamin określa między innymi zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu

Tekst Regulaminu dostępny jest na stronie internetowej Kredyt Banku S.A. w zakładce „Corporate Governance”.

Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w 2009 roku zostały zwołane na dzień :

- › 27 maja 2009 roku – Zwyczajne Walne Zgromadzenie;
- › 16 grudnia 2009 roku – Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Wszystkie dokumenty dotyczące zgromadzeń zostały podane do wiadomości publicznej oraz umieszczone na stronie internetowej w zakładce „Corporate Governance/Walne Zgromadzenia”.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane na dzień 27 maja 2009 roku zostało ogłoszone w Monitorze Sądowym i Gospodarczym oraz przekazane Raportem bieżącym w dniu 16 kwietnia 2009 roku Nr 16/2009. Ogłoszenie wraz z podaniem terminu, miejsca, godziny, porządkiem obrad oraz informacjami niezbędnymi do udziału w zgromadzeniu zostały umieszczone na stronie internetowej Banku.

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia były przede wszystkim

- › Zatwierdzenie Raportu Rocznego Jednostkowego Kredyt Banku S.A. za 2008 rok i Raportu Rocznego Skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2008 rok,
- › Zatwierdzenie podziału zysku za 2008 i nie wypłacaniu dywidendy,
- › Zatwierdzenie sprawozdań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2008 rok,
- › Przyjęcia absolutorium dla Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- › W sprawie zmian Statutu Kredyt Banku S.A.,
- › W sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..

Raporty finansowe Banku będące przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia tj: Raport Roczny Jednostkowy Kredyt Banku S.A. za 2008 rok, Raport Roczny Skonsolidowany Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2008 rok, zostały przekazane raportami okresowymi w dniu 19 lutego 2009 roku oraz udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe”.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała swoje sprawozdanie z działalności za 2008 rok uwzględniając pracę komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące oceny pracy Rady Nadzorczej, oceny sytuacji spółki, oceny kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, które zostało zarejestrowane w wersji audio wraz z tłumaczeniem na język angielski oraz audio-video w wersji polskiej. Nagranie audio-video zostało udostępnione na stronie internetowej Banku w zakładce „Corporate Governance/ Walne Zgromadzenie”.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane na dzień 16 grudnia 2009 roku zostało ogłoszone zgodnie z zapisami znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych poprzez stronę internetową oraz przekazane Raportem bieżącym w dniu 20 listopada 2009 roku Nr 30/2009. Wraz z Ogłoszeniem o zwołaniu Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia przekazane zostały: uzasadnienia do projektów uchwał, załącznik do projektu uchwały.

Po raz pierwszy Ogłoszenie zawierało:

- › Opis procedur dotyczących uczestniczenia w walnym zgromadzeniu i wykonywania prawagłosu w szczególności o:
 - › prawie akcjonariusza do żądania umieszczenia określonych spraw w porządku obrad walnego zgromadzenia,
 - › prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem walnego zgromadzenia,
 - › prawie akcjonariusza do zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad podczas walnego zgromadzenia,
 - › sposobie wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika, w tym w szczególności o formularzach stosowanych podczas głosowania przez pełnomocnika, oraz sposobie zawiadamiania spółki przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej o ustanowieniu pełnomocnika,
 - › możliwości i sposobie uczestniczenia w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - › sposobie wypowiedania się w trakcie walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej,
 - › sposobie wykonywania prawa głosu drogą korespondencyjną lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.
- › Dzień rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu, o którym mowa w art. 406¹,
- › Informację, że prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu mają tylko osoby będące akcjonariuszami spółki w dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu,

- › Wskazanie, gdzie i w jaki sposób osoba uprawniona do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu może uzyskać pełny tekst dokumentacji, która ma być przedstawiona walnemu zgromadzeniu, oraz projekty uchwał lub, jeżeli nie przewiduje się podejmowania uchwał, uwagi zarządu lub rady nadzorczej spółki, dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad przed terminem walnego zgromadzenia,
- › Wskazanie adresu strony internetowej, na której będą udostępnione informacje dotyczące walnego zgromadzenia.
- › Wzór pełnomocnictwa,
- › Formularz do głosowania przez pełnomocnika,
- › Informacja o ogólnej liczbie akcji oraz liczbie głosów z tych akcji,

Przedmiotem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia były przede wszystkim

- › Zmiany statutu,
- › Zatwierdzenia członka do składu Rady Nadzorczej Banku dokooptowanego w trakcie trwania kadencji,
- › Ustalenie liczby członków Rady Nadzorczej,
- › Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostało zarejestrowane w wersji audio wraz z tłumaczeniem na język angielski oraz audio-video w wersji polskiej.

Formularze Zgłoszeniowe umożliwiające zadawanie pytań są na stałe umieszczone na stronie internetowej w wersji polskiej i odpowiednio w wersji angielskiej. Poprzez Formularz nie zgłoszono żadnych pytań dotyczących Walnych Zgromadzeń.

Zarząd Banku