



Raport Ład korporacyjny – 2010

(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, 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 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

Od początku obowiązywania zasad ładu korporacyjnego Zarząd Kredyt Banku S.A. deklaruje ich przestrzeganie i dokłada wszelkich starań, aby rekomendacje i zasady ładu korporacyjnego były stosowane w jak najszerszym zakresie.

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 obowiązujących 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 Roczno 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 Roczno Banku za 2008 rok i przekazany do wiadomości publicznej w dniu 19 lutego 2009 roku oraz opublikowany na stronie internetowej Banku.

Raport Ład Korporacyjny 2009 uwzględniał zapisy zawarte w Rozporządzeniu o obowiązkach informacyjnych oraz w Uchwale Giełdy Papierów Wartościowych z dnia 16 grudnia 2009 roku nr 718/2009 w sprawie przekazywania przez spółki giełdowe raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Po wejściu w życie zmian Rozporządzenia o obowiązkach informacyjnych w dniu 15 marca 2009 roku oraz znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych w dniu 3 sierpnia 2009 roku, niektóre zapisy dotyczące zasad zostały uwzględnione w przepisach prawa. Niezbędna była aktualizacja „Dobrych Praktyk w Spółkach Notowanych na GPW”, której dokonała Rada Giełdy Papierów Wartościowych podejmując w dniu 19 maja 2010 roku uchwałę 17/1249/2010.

Raport Ład Korporacyjny 2010 stanowi odrębny dokument załączony do Raportu Rocznego za 2010 rok. Uwzględnia on zasady wynikające z uchwał Giełdy Papierów Wartościowych nr 12/1170/2007 obowiązującej do 31 czerwca 2010 roku oraz 17/1249/2010 obowiązującej od 1 lipca 2010 roku.

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

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

W wersji angielskiej: http://www.kredytbank.pl/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. Od 1 lipca 2010 roku obowiązują znowelizowane zasady ładu korporacyjnego wprowadzone uchwałą nr 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 roku

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.

Kredyt Bank S.A. posiada politykę wynagrodzeń adresowaną do wszystkich pracowników.

Ponadto w Kredyt Banku S.A. są ustalone zasady wynagradzania członków Zarządów Banku, które uwzględniają, że:

- › wynagrodzenia członków Zarządu Banku są pochodną wyceny stanowisk, (odzwierciedlającej w szczególności obszar działalności Banku nadzorowany przez danego członka Zarządu),
- › wynagrodzenia członków Zarządu Banku pozostaje w rozsądnym stosunku do wyników ekonomicznych Banku,
- › płatność znaczącej części bonusu za dany rok kalendarzowy jest odroczone w czasie,

Kredyt Bank S.A. sumiennie przestrzega przepisów Kodeksu pracy dotyczących równego traktowania w zatrudnieniu. Z uwagi na strukturę zatrudnienia Kredyt Banku S.A. według płci oraz liczbę kobiet zatrudnionych na stanowiskach managerskich, kobiety mają istotny wpływ na funkcjonowanie Banku i podejmowanie istotnych decyzji.

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 jest tekst w języku polskim.

Strona internetowa zawiera podstawowe dokumenty korporacyjne Banku: Statut Banku, Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia, Regulamin Rady Nadzorczej, Regulamin Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance, Regulamin Komitetu ds. Wynagrodzeń, Regulamin Zarządu 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 26 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu pana Zbigniewa Kudasia.

Życiorys pana Zbigniewa Kudasia został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 9/2010 z dnia 26 kwietnia 2010 roku oraz umieszczony na stronie internetowej Banku.

W dniu 26 maja 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało nowy skład Rady Nadzorczej na następną kadencję. Życiorysy nowo powołanych członków Rady Nadzorczej zostały podane do publicznej wiadomości raportem bieżącym 14/2010 z dnia 26 maja 2010 roku oraz umieszczone na stronie internetowej Banku.

W dniu 15 września 2010 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu pana Piotra Sztraucha. Życiorys pana Piotra Sztraucha został podany do publicznej wiadomości raportem bieżącym 17/2010 z dnia 15 września 2010 roku 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. (/Relacje Inwestorskie/Raporty Bieżące oraz /Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe).

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

W dniu 29 kwietnia 2010 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości „Ogłoszenie o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w dniu 26 maja 2010 roku wraz z projektami uchwał z załącznikami i uzasadnieniami” raportem bieżącym nr 12/2010.

W dniu 26 maja 2010 roku Bank przekazał do publicznej wiadomości ” Uchwały podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. w dniu 26 maja 2010 roku” wraz z uzasadnieniami do uchwał raportem bieżącym 13/2010.

Kandydatury do składu Rady Nadzorczej zostały podane podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 26 maja 2010 roku. Życiorysy nowo powołanych członków zostały opublikowane w raporcie bieżącym nr 14/2010 w dniu 26 maja 2010 roku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2010 roku przyjęła Sprawozdanie ze swojej działalności za 2009 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 3/2010 w dniu 26 maja 2010 roku. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance)

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

W dniu 30 marca 2010 został opublikowany raport bieżący nr 7/2010 informujący o akceptacji propozycji podziału zysku za 2009 rok przez Zarząd Banku i przekazanie jej do rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą Kredyt Banku S.A. Powyższa propozycja za 2009 rok nie przewidywała wypłaty dywidendy.

W dniu 26 kwietnia 2010 roku został opublikowany raport bieżący nr 10/2010, dotyczący akceptacji przez Radę Nadzorczą projektu Uchwały w sprawie podziału zysku za 2009 rok na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A.. Powyższy projekt Uchwały w sprawie podziału zysku za 2009 rok przewidywał przeznaczenie całości zysku netto za rok obrotowy 2009 na zwiększenie funduszy podstawowych Banku.

W dniu 26 maja 2010 roku został opublikowany raport bieżący nr 15/2010 o podjętej decyzji w sprawie podziału zysku. Zgodnie z Uchwałą nr 4/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. w sprawie podziału zysku za 2009 rok, podjętą w dniu 26 maja 2010 r., dywidenda za rok 2009 nie została 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. (/Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

Raport o stosowaniu Zasad został wraz z Raportem Rocznym za 2009 rok opublikowany w dniu 26 lutego 2010 oraz na stronie internetowej banku. (/Relacje Inwestorskie/Raporty Okresowe oraz /Relacje Inwestorskie/Corporate Governance).

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 26 maja 2010 roku uczestniczyli członkowie Rady Nadzorczej oraz członkowie Zarządu Banku. W obradach Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia uczestniczył przedstawiciel biegłego rewidenta.

Informacja dotycząca reguły zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych została udostępniona na stronie internetowej Banku w dniu rozpoczęcia obowiązywania tej zasady (t.j. 1 lipca 2010 roku).

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 oraz 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 26 kwietnia 2010 roku rozpatrzyła materiały będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 maja 2010 roku. Ogłoszenie, projekty uchwał wraz z uzasadnieniami i załącznikami do uchwał, zostały udostępnione w formie raportów bieżących oraz na stronie internetowej w dniach:

- › 29 kwietnia 2010 roku - Raport Bieżący Nr 12/2010 – ogłoszenie wraz z projektami uchwał,
- › 26 maja 2010 roku - Raport Bieżący Nr 13/2010 – podjęte uchwały.

Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. przygotowała sprawozdanie ze swojej działalności za 2009 rok wraz z uwzględnieniem sprawozdania z pracy komitetów: Audytu oraz ds. Wynagrodzeń. W Sprawozdaniu znalazły się również części dotyczące:

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

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2009 rok, wraz z materiałami na Walne Zgromadzenie, zostało zaakceptowane przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26 kwietnia 2010 roku oraz przedstawione Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w dniu 26 maja 2010 roku.

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 związku z podjęciem uchwały nr 3/2009 przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 16 grudnia 2009 roku ustalona została liczba członków Rady Nadzorczej, która liczy 7 osób od dnia zarejestrowania przez Sąd zmian w Statucie.

W 2010 roku z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej zrezygnowali:

- › z dniem 23 lutego 2010 roku pan Francois Gillet (Raport bieżący nr 2/2010 z dnia 22 lutego 2010 roku),
- › z dniem 23 marca 2010 roku pan Marek Michałowski (Raport bieżący nr 6/2010 z dnia 23 marca 2010 roku),

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 26 maja 2010 roku Członków Rady Nadzorczej na VIII kadencję. (Raport bieżący nr 13/2010 z dnia 26 maja 2010 roku).

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. W razie potrzeby Rada Nadzorcza może powoływać również inne komitety, określając ich zakres oraz tryb działania. Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance 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, Ryzyka i Compliance 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 Audytu, Ryzyka i Compliance 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. Przyjęty 16 grudnia 2009 roku Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia rozpoczął obowiązywanie od następnych obrad Walnego Zgromadzenia (t.j. od 26 maja 2010 roku).

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 2009 rok.

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

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

W dniu 26 kwietnia 2010 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 2010 roku i 31 grudnia 2010 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, 2008 oraz 2009. Zmiana partnera nadzorującego badanie sprawozdań finansowych miała miejsce w 2005 roku. (raport bieżący z dnia 26 kwietnia 2010 roku Nr 11/2010).

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 i 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, Ryzyka i Compliance 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, Ryzyka i Compliance zaś Przewodniczący Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance 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 2010 roku oceną objęto 23 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,
- › Bankowość elektroniczną,
- › 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, Ryzyka i Compliance przedstawia Radzie Nadzorczej ocenę procesu zarządzania ryzykiem oraz opinię na temat działań podejmowanych przez Zarząd Banku w tym zakresie.

W 2010 roku bezpośrednim zarządzaniem określonym typem ryzyka zajmowały się poszczególne komitety kierowane przez Członków Zarządu:

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

Pomiarem i monitorowaniem wszystkich rodzajów ryzyk w Banku, przy zachowaniu całkowitej niezależności od jednostek biznesowych, zajmują się departamenty wchodzące w skład Pionu Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem.

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 2010 roku nastąpiły istotne zmiany w strukturze jednostek odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem w Banku. W miejsce Departamentu Zarządzania Ryzykiem podległemu Członkowi Zarządu odpowiadającemu za finanse i ryzyko powstał Pion Zarządzania Ryzykiem i Kapitałem, który podlega Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem i kapitałem. W ramach pionu funkcjonują następujące departamenty:

- › Departament Zarządzania Kapitałem,
- › Departament Ryzyka Kredytów Korporacyjnych i MSP,
- › Departament Ryzyka Kredytów Detalicznych,
- › Departament Ryzyka Operacyjnego,
- › Departament Ryzyka Rynkowego.

W Banku funkcjonują polityki i procedury których celem jest zapewnienie ram działania dla efektywnego zarządzania ryzykiem i kapitałem. Dokumentami o znaczeniu nadrzędnym są:

- › System Zarządzania Ryzykiem w Grupie Kapitałowej Kredyt Banku S.A. oraz
- › Polityka Kapitałowa Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A.

W Grupie Kapitałowej Kredyt Banku 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.

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 grudnia 2010 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
KBC Insurance NV *** - podmiot z Grupy KBC*	Bankowość	7 860 918	2,89
Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty	Fundusz inwestycyjny	20 040 203	7,38

*/ 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

***/ dane otrzymane w dniu 15.07.2010 z KBC Group NV

W dniu 15.04.2010 roku do Kredyt Banku S.A. wpłynęło powiadomienie od Pioneer Pekao Investment Management S.A. (dalej PPIM) odnośnie przekroczenia przez Pioneer Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Pioneer FIO) progu 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A. PPIM, wskazując na wykonywanie umowy świadczenia usług w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym funduszy, w powołanym powyżej powiadomieniu poinformował, że według stanu na dzień 9.04.2010 roku w portfelu Pioneer FIO znajdowały się łącznie 20 040 203 akcje Kredyt Banku S.A., co stanowiło 7,38% kapitału zakładowego i dawało prawo do 7,38% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Kredyt Banku S.A.

W dniu 15.07.2010 roku została dostarczona informacja o transakcji dokonanej pomiędzy podmiotami w Grupie KBC. KBC Insurance zakupił od KBL Private Bankers 7 860 918 akcji Kredyt Banku S.A. stanowiących 2,89% w kapitale i głosach podczas walnego zgromadzenia Banku.

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 grudnia 2010 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 grudnia 2010 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

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 2010 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, 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) do 22 marca 2010 roku,
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku,
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 6 listopada 2009 roku – obowiązujący od 6 listopada 2009 do 25 kwietnia 2010 roku,
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2010 roku – obowiązujący od 26 kwietnia 2010;

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 2010 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 Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

W dniu 4 marca 2010 roku Pani Lidia Jabłonowska-Luba złożyła rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu oraz z członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 14 marca 2010 roku (raport bieżący 4/2010 z dnia 4 marca 2010 roku).

W dniu 26 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu pana Zbigniewa Kudasia. (raport bieżący 9/2010 z dnia 26 kwietnia 2010 roku).

W dniu 15 września 2010 roku Rada Nadzorcza powołała w skład Zarządu Kredyt Banku S.A., na funkcję Wiceprezesa Zarządu pana Piotra Sztraucha. (raportem bieżący 17/2010 z dnia 15 września 2010 roku).

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

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 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,
pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
pan Zbigniew Kudaś	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
pan Gert Rammeloo	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.
pan Piotr Sztrauch	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku.

5.2. Zasady powoływania i odwoływania oraz skład i zasady działania Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. w 2010 roku

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

- › 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) do 22 marca 2010 roku,
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2008 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 28 maja 2008 roku - obowiązujący do 25 maja 2010 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący od 26 maja 2010 roku;

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

W dniu 16 grudnia 2009 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło, że Rada Nadzorcza będzie liczyła siedem osób podejmując uchwałę nr 3/2009. Do dnia zarejestrowania zmian statutu w Krajowym Rejestrze Sądowym, Rada Nadzorcza działała w składzie dziewięcioosobowym stosownie do Uchwały nr 4/2004 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 6 grudnia 2004 roku.

Na dzień 1 stycznia 2010 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w składzie dziewięcioosobowym:

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 Trębaczewicz	- Członek Rady Nadzorczej,

W 2010 roku z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej zrezygnowali:

- z dniem 23 lutego 2010 roku pan Francois Gillet (raport bieżący nr 2/2010 z dnia 22 lutego 2010 roku),
- z dniem 23 marca 2010 roku pan Marek Michałowski (raport bieżący nr 6/2010 z dnia 23 marca 2010 roku).

Rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej nie utrudniały działania Rady Nadzorczej.

Od 23 marca 2010 roku Rada Nadzorcza działała w składzie siedmioosobowym.

Z dniem obycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia wygasły mandaty członków Rady Nadzorczej.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało z dniem 26 maja 2010 roku członków Rady Nadzorczej na VIII kadencję (raport bieżący nr 13/2010 z dnia 26 maja 2010 roku) w składzie:

pan Andrzej Witkowski	- Przewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Adam Noga	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
pan Ronny Delchambre	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Stefan Kawalec	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Dirk Mampaey	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Jarosław Parkot	- Członek Rady Nadzorczej,
pan Marco Voljč	- Członek Rady Nadzorczej,

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. działała w niezmiennym składzie siedmioosobowym.

5.2.1 Skład i zasady działania Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. w 2010 roku

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance 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 - obowiązujący do 25 maja 2010 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący od 26 maja 2010 roku;
- › Regulaminu Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. z dnia 18 kwietnia 2007 roku – obowiązujący do 24 listopada 2010 roku;
- › Regulaminu Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. z dnia 25 listopada 2010 roku;

Na dzień 1 stycznia 2010 roku Komitet 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.

W dniu 26 maja 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało członków Rady Nadzorczej na VIII kadencję. (Raport bieżący nr 13/2010 z dnia 26 maja 2010 roku).

Niezbędne zatem było powołanie nowego składu Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 maja 2010 roku wybrała panów Dirk Mampaey, Marco Voljč i Adama Nogę jako członków Komitetu.

Nazwa Komitetu Audytu w dniu 25 listopada 2010 roku została zmieniona na Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance.

Na dzień 31 grudnia 2010 roku Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

pan Dirk Mampaey	- Przewodniczący Komitetu Audytu,
pan Marco Voljč	- Członek Komitetu Audytu,
pan Adam Noga	- Członek Komitetu Audytu.

Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance wspiera działania Rady Nadzorczej Banku. W tym celu Komitet Audytu, Ryzyka i Compliance 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, Ryzyka i Compliance nadzoruje procesy realizowane w Banku, z punktu widzenia ich zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi regulacjami Banku. W 2010 roku Członkowie Komitetu przeprowadzili samoocenę pracy Komitetu Audytu, Ryzyka i Compliance,

5.2.2 Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2010 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 - obowiązujący do 25 maja 2010 roku,
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 25/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 26 maja 2010 roku – obowiązujący od 26 maja 2010 roku;
- › Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. z dnia 25 września 2005 roku;

Na dzień 1 stycznia 2010 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. |

W dniu 26 maja 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. powołało członków Rady Nadzorczej na VIII kadencję. (Raport bieżący nr 13/2010 z dnia 26 maja 2010 roku).

Niezbędne zatem było powołanie nowego składu Komitetu ds. Wynagrodzeń. Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 maja 2010 roku wybrała panów Marco Voljč, Dirk Mampaey i Andrzeja Witkowskiego jako członków Komitetu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

- | | |
|-----------------------|--|
| pan Marco Voljč | - Przewodniczący Komitetu ds. Wynagrodzeń, |
| pan Andrzej Witkowski | - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń, |
| pan Dirk Mampaey | - Członek Komitetu ds. Wynagrodzeń. |

Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń należy nadzór nad sprawami pracowniczymi oraz wynagrodzeniami, w szczególności 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 2010 roku obowiązywały dwa teksty:

- › Statut 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) do 22 marca 2010 roku,
- › Statut Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałą Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 roku,

Zmiany wprowadzone do Statutu zatwierdzone zostały przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 16 grudnia 2009 roku uchwałą nr 1/2009.

Uchwała 1/2009 z 16 grudnia 2009 roku 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.

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, 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) do 22 marca 2010 roku,
- › Statutu Kredyt Banku S.A. – Tekst jednolity, Warszawa, marzec 2010 roku uwzględniający zmiany wprowadzone uchwałami Walnego Zgromadzenia w dniu 16 grudnia 2009 roku zarejestrowane przez Krajowy Rejestr Sądowy postanowieniem WA.XII.NS-REJ.KRS/4473/10/139 z dnia 26 lutego 2010 roku - obowiązujący od 23 marca 2010 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 (t.j. 26 maja 2010) z uwzględnieniem zmiany dokonanej Uchwałą nr 24/2010 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 maja 2010 – tekst jednolity

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.

W dniu 26 maja 2010 Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wykreślenia § 11 ust. 4 Regulaminu Obrad Walnego Zgromadzenia. Zmiana wynikała z potrzeby dostosowania Regulaminu do art. 421 § 2 Kodeksu spółek handlowych.

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 2010 roku zostało zwołane na dzień 26 maja 2010 roku.

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 26 maja 2010 roku zostało ogłoszone na stronie internetowej Kredyt Banku S.A., zgodnie z zapisami znowelizowanego kodeksu spółek handlowych poprzez stronę internetową oraz przekazane Raportem bieżącym w dniu 29 kwietnia 2010 roku nr 12/2010. Ogłoszenie wraz z podaniem terminu, miejsca, godziny, porządkiem obrad oraz informacjami niezbędnymi do udziału w zgromadzeniu zostały umieszczone na stronie internetowej Banku.

Wraz z Ogłoszeniem o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia przekazane zostały: projekty uchwał, uzasadnienia do projektów uchwał, załącznik do projektu uchwały.

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 kodeksu spółek hanlowych,
- › 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 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia były przede wszystkim

- › Zatwierdzenie Raportu Roczno Jednostkowego Kredyt Banku S.A. za 2009 rok i Raportu Roczno Skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2009 rok,
- › Zatwierdzenie podziału zysku za 2009 i nie wypłacaniu dywidendy,
- › Zatwierdzenie sprawozdań Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za 2009 rok,
- › Przyjęcia absolutorium dla Członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- › Zatwierdzenie zmian w Regulaminie obrad Walnego Zgromadzenia,
- › Zatwierdzenie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- › Wybór Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..

Raporty finansowe Banku będące przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia tj: Raport Roczno Jednostkowy Kredyt Banku S.A. za 2009 rok, Raport Roczno Skonsolidowany Grupy Kapitałowej Kredyt Banku S.A. za 2009 rok, zostały przekazane raportami okresowymi w dniu 26 lutego 2010 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 2009 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”.

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