



Raport Ład korporacyjny – 2007

1. Zasady Ładu Korporacyjnego

Zarząd Kredyt Banku S.A. przykładą dużą wagę do stosowania w procesie zarządzania zasad Corporate Governance, rozumianych jako zbiór uregulowań niezbędnych w utrzymywaniu właściwych relacji pomiędzy interesami wszystkich podmiotów oraz osób fizycznych zaangażowanych w funkcjonowanie spółki.

W opinii Zarządu rozłożenie właściwych proporcji pomiędzy zarządzającymi, akcjonariuszami, klientami oraz pracownikami jest istotnym czynnikiem prowadzącym w dłuższym okresie do stałego rozwoju Banku i tym samym do wzrostu jego wartości jako stabilnego oraz efektywnego partnera.

W Kredyt Banku S.A. w 2007 roku obowiązywały opracowane przez Komitet Dobrych Praktyk i rekomendowane przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, zasady ładu korporacyjnego dotyczące spółek akcyjnych dopuszczonych do obrotu giełdowego zamieszczone w dokumencie "Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005".

W dniu 27.06.2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. przekazał w formie raportu bieżącego oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w Kredyt Banku S.A., określonych w uchwale Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2005 z uwzględnieniem zmian zapisów w przypadku zasad 42 i 43.

Bank zadeklarował pełne przestrzeganie 47 z 48 Zasad. W przypadku Zasady nr 20 precyzującej rolę niezależnych członków rady nadzorczej, Bank respektuje zapisy odnośnie liczby niezależnych członków w Radzie Nadzorczej. Pięciu spośród dziewięciu członków Rady Nadzorczej nie jest powiązanych ze strategicznym akcjonariuszem Banku, Bankiem czy też jego pracownikami. Bank w oświadczeniu informował o trwających pracach nad definiowaniem szczegółowych kryteriów niezależności.

Począwszy od 1 stycznia 2008 roku Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie wprowadziła nowe zasady ładu korporacyjnego w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” Dokument ten został zatwierdzony w dniu 4 lipca 2007 roku Uchwałą 12/1170/2007 Rady Nadzorczej GPW.

„Nowe praktyki” kryteria niezależności definiują w II załączniku do Zalecenia Komisji Europejskiej z 15 lutego 2005r. Zgodnie z tą definicją Bank na 01.01.2008r. przestrzega zasady nr 20.

Zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego w Banku obowiązują Regulaminy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a także Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku.

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.

2. Działanie Walnego Zgromadzenia

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

- › Regulaminu Walnego Zgromadzenia - Uchwała Nr 3/2003 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 25.04.2003 roku;

Regulamin obrad Walnego Zgromadzenia Banku określa szczegółowe zasady prowadzenia obrad oraz podejmowania uchwał. Regulamin określa między innymi zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz szczegółowe regulacje odnoszące się do wyboru Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

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

3. Skład osobowy Organów Zarządzających i Nadzorujących

3.1. Skład i zasady działania osób zarządzających Kredyt Banku S.A. w 2007 roku

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 31.05.2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19.07.2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25.10.2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25.10.2006 roku;
- › Regulaminu Zarządu Kredyt Banku S.A. – Uchwała Rady Nadzorczej z dnia 21 grudnia 2006 roku;

Na dzień 1 stycznia 2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działał w składzie sześciuosobowym:

Pan Ronald Richardson	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Konrad Kozik	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Bohdan Mierzwiński	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Michał Oziębło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,

W dniu 06.04.2007 roku Pan Konrad Kozik, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A., złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 27.04.2007 roku.

W dniu 18.04.2007 roku, na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku, Pan Bohdan Mierzwiński, Wiceprezes Zarządu Kredyt Banku S.A. został odwołany z funkcji Wiceprezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. i członkostwa w Zarządzie Kredyt Banku S.A. z dniem 18.04.2007 roku.

Od dnia 18 kwietnia 2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działał w składzie pięcioosobowym zgodnie z decyzją Rady Nadzorczej z dnia 18 kwietnia 2007 roku.

W dniu 05.06.2007 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. delegowała z dniem 01.07.2007 roku Pana Andrzeja Witkowskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Kredyt Banku S.A. Ostatnim dniem czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu był 30 września 2007 roku.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 26 września 2007 roku postanowiła, że od dnia 1 października 2007 roku Zarząd Kredyt Banku S.A. działa w składzie czteroosobowym, do czasu powołania nowego Członka Zarządu Banku.

Według stanu na dzień 31.12.2007 roku skład Zarządu Kredyt Banku S.A. był następujący:

Pan Ronald Richardson	- Prezes Zarządu, Dyrektor Generalny Banku,
Pan Umberto Arts	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Krzysztof Kokot	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,
Pan Michał Oziębło	- Wiceprezes Zarządu, Zastępca Dyrektora Generalnego Banku,

W dniu 18 grudnia 2007 roku Pan Ronald Richardson, Prezes Zarządu Banku złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku i członkostwa w Zarządzie Banku z dniem 29 lutego 2008 r.

W dniu 18 grudnia 2007 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Macieja Bardana na Prezesa Zarządu Kredyt Banku S.A. z dniem 1 marca 2008 roku.

3.2. Skład i zasady działania osób nadzorujących Kredyt Banku S.A. w 2007 roku

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 31.05.2006 roku, przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej Banku w dniu 19.07.2006 roku, zarejestrowany przez Sąd w dniu 25.10.2006 roku na podstawie postanowienia z dnia 25.10.2006 roku;
- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31.05.2006 roku;

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 2007 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 Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej
Pan Józef Toczek	- Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 27.03.2007 roku Pan Józef Toczek, Członek Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A.

W dniu 05.06.2007 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Kredyt Banku S.A. zatwierdziło dokooptowanych do składu Rady Nadzorczej Panów:

- › Francois Gillet – dokooptowanego na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 29 listopada 2006 roku;
- › Krzysztofa Trębaczkiwicza – dokooptowanego na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku w dniu 18 kwietnia 2007 roku;

W dniu 05.06.2007 roku Rada Nadzorcza Kredyt Banku S.A. delegowała z dniem 01.07.2007 roku Pana Andrzeja Witkowskiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu Kredyt Banku S.A. Ostatnim dniem czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu był 30 września 2007 roku.

Według stanu na dzień 31.12.2007 roku skład Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. był następujący:

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 Jan Vanhevel	- Członek Rady Nadzorczej
Pan Krzysztof Trębaczewicz	- Członek Rady Nadzorczej.

3.2.1 Skład i zasady działania Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. w 2007 roku

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

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31.05.2006 roku;
- › Regulaminu Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2007 roku Komitet Audytu Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

Pan Jan Vanhevel	- Przewodniczący Komitetu Audytu	- Członek Rady Nadzorczej
Pan John Hollows	- Członek Komitetu Audytu	- Członek Rady Nadzorczej,
Pan Adam Noga	- Członek Komitetu Audytu	- Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

Na dzień 31.12.2007 roku skład Komitetu Audytu Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie w stosunku do 01.01.2007 roku.

3.2. 2 Skład i zasady działania Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. w 2007 roku

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

- › Regulaminu Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A. – Uchwała Nr 24/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A. z dnia 31.05.2006 roku;
- › Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A.;

Na dzień 1 stycznia 2007 roku Komitetu ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. działał w składzie:

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

Według stanu na dzień 31.12.2007 roku skład Komitet ds. Wynagrodzeń Kredyt Banku S.A. nie uległ zmianie w stosunku do 01.01.2007 roku.

Teksty: Statutu, Regulaminu Zarządu oraz Rady Nadzorczej są dostępne na stronie internetowej Kredyt Banku S.A. w zakładce Corporate Governance.

4. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce 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 wyższe ranga kierownictwo 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.

5. Dostęp do informacji

Bank przestrzegając wytycznych zasad ładu korporacyjnego, prezentuje również na swojej stronie internetowej, w dziale relacji z inwestorami okresowe i bieżące raporty giełdowe, podstawowe regulacje wewnętrzne oraz inne informacje pozwalające na rzetelną ocenę funkcjonowania spółki.

6. Stosowanie Dobrych praktyk

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.

Nie wszystkie zapisy "Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW" były zawarte w treści dokumentu „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005”, który obowiązywał w 2007 roku i w oparciu o który Bank składał oświadczenie o stosowaniu zasad. Z uwagi na to, Bank przekazuje poniżej dodatkowe informacje:

6.1. 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, publikuje je na stronie www, publikuje także kalendarium, oceny ratingowe 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, wysokiej jakości merytorycznej informacji, a każda osoba lub instytucja zainteresowana informacją była traktowana z jednakową troską i zaangażowaniem.

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

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

6.2. Dobre praktyki realizowane przez zarządy spółek giełdowych

Strona korporacyjna Banku zawiera pod adresem www.kredytbank.pl podstawowe dokumenty korporacyjne, życiorysy Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej, raporty bieżące i okresowe.

Informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia Banku (między innymi; termin walnego zgromadzenia, projekty uchwał), zdarzenia korporacyjne, zawarcie istotnych umów, przygotowywane i publikowane były zgodnie z obowiązkami informacyjnymi i innymi obowiązującymi przepisami prawa.

Oświadczenia Członków Rady Nadzorczej o powiązaniach z akcjonariuszami oraz Oświadczenie w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego w Banku zostały również udostępnione na stronie internetowej Banku.

Zasady działania Członków Zarządu Banku określa Statut Kredyt Banku S.A. oraz Regulamin Zarządu Kredyt Banku S.A..

Uczestnictwo Członków Zarządu w Walnym Zgromadzeniu określa Regulamin Walnego Zgromadzenia.

6.3. Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych

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

Rada Nadzorcza Banku przekazuje Zarządowi Oświadczenia o powiązaniach z akcjonariuszami.

W Radzie Nadzorczej Banku oraz Komitecie Audytu i Komitecie ds. Wynagrodzeń zasiadają również członkowie niezależni.

Zasady działania Członków Rady Nadzorczej Banku określa Statut Kredyt Banku S.A. oraz Regulamin Rady Nadzorczej Kredyt Banku S.A..

Uczestnictwo Członków Rady Nadzorczej w Walnym Zgromadzeniu określa Regulamin Walnego Zgromadzenia.

6.4. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy

Media mają możliwość udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku.

Zasady działania Walnego Zgromadzenia Banku określa Regulamin Walnego Zgromadzenia Kredyt Banku S.A., a jego zmiany obowiązują od następnego 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.

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.

Ronald Richardson

Krzysztof Kokot

Prezes Zarządu Banku

**Wiceprezes Zarządu
Banku**