

Komisja Nadzoru Finansowego  
Giełda papierów Wartościowych w Warszawie SA  
Polska Agencja Prasowa

DZ BANK Polska S.A.  
Centrala  
Plac Piłsudskiego 3  
00-078 Warszawa

tel. +48 22 505 70 00  
fax. +48 22 505 74 42  
www.dzbank.pl

Monika Kwiatkowska  
Departament Prawny

tel.: +48 22 505 74 59  
fax.: +48 22 505 74 42  
monika.kwiatkowska@dzbank.pl

01.07.2008

### Raport bieżący nr 20/2008

Zarząd DZ BANK Polska S.A. (dalej „Bank”) w nawiązaniu do Raportu bieżącego nr 13/2008 z dnia 21 kwietnia 2008 roku oraz wykonując postanowienia Uchwały nr 1013/2007 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 11 grudnia 2007 roku w sprawie określenia zasad i struktury raportu dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego przez spółki giełdowe i na podstawie § 29 Regulaminu Giełdy, przekazuje niniejszym do publicznej wiadomości raport o stosowaniu przez Bank zasad ładu korporacyjnego 2007 roku.

Zarząd:  
Rainer Fuhrmann - Prezes  
Andrzej Kopeć - Członek Zarządu  
Friedrich Rantzau - Członek Zarządu

DZ BANK Polska Spółka Akcyjna  
z siedzibą w Warszawie

Kapitał zakładowy całkowicie wpłacony:  
123.000.000,- złotych  
Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy  
XII Wydział Gospodarczy -  
Krajowego Rejestru Sądowego  
nr KRS: 0000046610  
NIP 526-03-06-365

Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, które nie były przez emitenta stosowane wraz ze wskazaniem jakie były okoliczności i przyczyny nie zastosowania danej zasady oraz w jaki sposób spółka zamierza usunąć ewentualne skutki nie zastosowania danej zasady lub jakie kroki zamierza podjąć, by zmniejszyć ryzyko nie zastosowania danej zasady w przyszłości.

W 2007 roku Bank nie przestrzegał następujących zasad:

Dobre praktyki rad nadzorczych

zasada 20 stanowi, że:

- a) Przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, z zastrzeżeniem pkt d). Niezależni członkowie rady nadzorczej powinni być wolni od powiązań ze spółką i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji;
- b) Szczegółowe kryteria niezależności powinien określać statut spółki;
- c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
  - świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiegokolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu;
  - wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązany ze spółką, członkiem rady nadzorczej albo zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi;
  - wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki.
- d) W spółkach, gdzie jeden akcjonariusz posiada pakiet akcji dający ponad 50% ogólnej liczby głosów, rada nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch

niezależnych członków, w tym niezależnego przewodniczącego komitetu audytu, o ile taki komitet został ustanowiony.

Bank posiada akcjonariusza, którego własnością jest ponad 99,% akcji; większość członków Rady Nadzorczej Banku stanowią osoby desygnowane przez niego co - w jego opinii umożliwiła właściwą i efektywną realizację strategii Banku. W skład Rady Nadzorczej powołano niezależnego eksperta, co wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy. Nie stosowanie powyższej zasady nie stoi w sprzeczności z działaniem na rzecz Banku.

zasada nr 28, stanowi, że:

Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów:

- audytu oraz
- wynagrodzeń

W skład komitetu audytu powinno wchodzić co najmniej dwóch członków niezależnych oraz przynajmniej jeden posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów. Zadania komitetów powinien szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.

Bank powołał Komitet ds. Kadrowych, do kompetencji którego należą m.in. sprawy dotyczące wynagrodzeń, powołano również Komitet Kredytowo – Rewizyjny. Zadania komitetów zostały określone w Regulaminie Rady Nadzorczej. Ze względu na komentarz zamieszczony do zasady 20 Bank nie spełniał w 2007 roku wymogów dotyczących składu komitetów.

Dobre praktyki w zakresie relacji z osobami i instytucjami zewnętrznymi

zasada 46 stanowi, że:

Statut spółki, podstawowe regulacje wewnętrzne, informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami, a także sprawozdania finansowe powinny być dostępne w siedzibie spółki i na jej stronach internetowych.

Na stronach internetowych Banku dostępne są okresowe raporty finansowe oraz raporty bieżące. Jednocześnie Bank informuje, że omawiana zasada zostanie zaimplementowana w 2008 roku.

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

Walne Zgromadzenie Banku działa w oparciu o przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku. Walne Zgromadzenie zwoływane jest w trybie zwyczajnym lub nadzwyczajnym. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku raz w roku, najpóźniej czerwcem. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na żądanie rady Nadzorczej, bądź akcjonariuszy reprezentujących, co najmniej 1/10 kapitału zakładowego.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocników. Pełnomocnictwa do uczestnictwa

w Walnym Zgromadzeniu powinny być sporządzone na piśmie dołączone do protokołu.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w prawie Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji i głosów, a do ważności uchwał wymagana jest bezwzględna większość głosów.

Zgodnie ze Statutem Banku uchwały Walnego Zgromadzenia poza innymi sprawami wskazanymi w Kodeksie spółek handlowych wymagają następujące sprawy:

- 1) Rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
- 2) Podjęcie uchwały o podziale zysków lub pokryciu strat,
- 3) udzielenie członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków,
- 4) zmiana Statutu,
- 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego jeśli przepisy Kodeksu spółek handlowych Statut nie stanowią inaczej,
- 6) podejmowanie uchwał w umarzania akcji i jego warunków,
- 7) tworzenie i znoszenie funduszy specjalnych,
- 8) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz ustalanie ich wynagrodzenia,
- 9) likwidacja Banku albo jego połączenie,
- 10) wybór likwidatorów,
- 11) wszelkie postanowienia dotyczące roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej przy zawiązaniu Banku lub sprawowaniu Zarządu albo nadzoru,
- 12) emisja obligacji zamiennych na akcje lub z prawem pierwszeństwa,
- 13) podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Radę Nadzorczą, przez Zarząd Banku lub przez akcjonariuszy, którzy posiadają łącznie co najmniej 1/10 kapitału zakładowego Banku w trybie przewidzianym w Statucie,
- 14) zbycie lub wydzierżawienie całości lub zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku oraz ustanowienie na nim ograniczonego prawa rzeczowego.

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione do zaopiniowania Radzie Nadzorczej.

Zasady uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu reguluje Regulamin Walnego Zgromadzenia DZ BANK Polska S.A. Głosowanie jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach i nad wnioskami o usunięcie członków władz Banku lub likwidatorów, likwidatorów pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobistych. Tajne głosowanie należy zarządzić na żądanie choćby jednego z obecnych lub reprezentowanych akcjonariuszy.

Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, chyba, że przepisy Kodeksu spółek handlowych wymagają surowszych warunków. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a przypadku jego nieobecności kolejno Wiceprzewodniczący lub jeden z członków Rady Nadzorczej. Bank zgodnie z rozporządzeniem w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych przekazuje w formie raportów bieżących informacje dotyczące zwołania Walnego Zgromadzenia, ich porządku obrad, projektów uchwał oraz podjętych uchwałach.

Walne Zgromadzenie zwołuje się każdorazowo przez ogłoszenie w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

## Skład osobowy oraz zasady działania organów zarządzających i nadzorczych Spółki oraz ich komitetów.

### Zarząd:

Zarząd Banku składa się, z co najmniej trzech członków powoływanych na okres kadencji trwającej trzy lata.

W 2007 roku Zarząd sprawował swoje funkcje w następującym składzie:

Rainer Fuhrmann – Prezes Zarządu,  
Andrzej Kopeć – Członek Zarządu,  
Friedrich Graf zu Rantzau – Członek Zarządu.

Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje go na zewnątrz, w tym podejmuje decyzje w sprawach Banku niezastrzeżonych przez bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa albo Statut Banku do kompetencji Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia.

Zarząd Banku pracuje w oparciu Regulamin Zarządu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Uchwały Zarządu wymagają, m.inn. określenie strategii działalności i rozwoju Banku, w tym ustalenia polityki kredytowej, podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, z zastrzeżeniem szczególnych kompetencji Rady Nadzorczej lub Walnego Zgromadzenia przewidzianych w powyższym zakresie Statucie Banku.

Uchwały Zarządu podejmowane są na posiedzeniach i zapadają bezwzględna większością głosów, a w razie równego podziału głosów – decyduje głos Prezesa Zarządu.

Szczegółowo kompetencje i uprawnienia Zarządu Banku opisane są w Statucie Banku oraz w Regulaminie Zarządu.

### Rada Nadzorcza:

Zgodnie ze Statutem Banku rada Nadzorcza składa się co najmniej pięciu członków. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie.

W 2007 roku Rada Nadzorcza pełniła swoją funkcję w następującym składzie:

Dr Thomas Duhnkrack- Przewodniczący Rady Nadzorczej,  
Karl-Heinz von Oppenkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
Marek Forster – Członek Rady Nadzorczej,  
Małgorzata Góra – Członek Rady Nadzorczej,  
Wolfgang Verdich – Członek rady Nadzorczej.

Kompetencje Rady Nadzorczej obejmują:

- 1) zatwierdzenie wieloletnich programów rozwoju Banku i rocznych ekonomiczno-finansowych planów działalności Banku,
- 2) wyrażenie zgody na nabycie lub zbycie udziałów o strategicznym znaczeniu w innych podmiotach lub zawarcie umów będących źródłem takich zobowiązań

w odniesieniu do takich transakcji, jak również zatwierdzenie decyzji Zarządu Banku w przedmiocie otwierania i znoszenia oddziałów Banku oraz udzielanie Zarządowi zezwolenia na nabywanie, obciążanie i zbywanie nieruchomości Banku, z tym, że zezwolenie Rady Nadzorczej nie jest wymagane w przypadku nabycia nieruchomości w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego i układowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku; Zarząd informuje Radę Nadzorczą o nabyciu nieruchomości w ramach wymienionych postępowań lub porozumień,

- 3) zatwierdzenie Regulaminu Zarządu oraz regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku,
- 4) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie sprawozdania finansowego,
- 5) wszczęcie postępowania sądowego, przejęcie zobowiązań lub zawarcie ugody w ramach postępowania sądowego, kiedy wartość przedmiotu sporu jest wyższa niż jeden procent kapitału zakładowego Banku (jednorazowo), z wyjątkiem postępowań sądowych przeciwko dłużnikom Banku, którzy nie wywiązują się ze zobowiązań w stosunku do Banku wynikających z czynności bankowych,
- 6) zawarcie umowy najmu, dzierżawy lub leasingu na okres dłuższy niż 5 lat lub wiążącej się z płatnościami czynszu w wysokości powyżej jednego procenta kapitału zakładowego Banku rocznie,
- 7) podział funkcji pomiędzy członków Zarządu Banku,
- 8) wyrażanie zgody na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku w wysokości przekraczającej równowartość 5 000 EURO łącznego zobowiązania, obliczonej w złotych według kursu ogłaszanego przez NBP, w drodze wspólnej uchwały Rady Nadzorczej i Zarządu Banku podejmowanej w trybie art. 79 ust. 2 pkt. 1) Prawa bankowego,
- 9) zatwierdzanie ustalenia lub zmian polityki kredytowej Banku,
- 10) udzielanie zgody na zawarcie umów o świadczenie usług przewidujących wynagrodzenie roczne w wysokości, łącznie z premiami, przekraczającej pół procent kapitału zakładowego Banku,
- 11) udzielanie Zarządowi Banku zgody na zawarcie z subemitentem umowy, o której mowa w art. 433 § 5 Kodeksu spółek handlowych,
- 12) udzielanie Zarządowi zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy,
- 13) uchwalenie regulaminu udzielania kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia członkowi Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku, w wysokości nie przekraczającej równowartości 5 000 EURO łącznego zobowiązania, obliczonej w złotych według kursu ogłaszanego przez NBP, oraz osobie zajmującej stanowisko kierownicze, nie będącej członkiem Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku,
- 14) udzielanie członkowi Rady Nadzorczej zgody na zawarcie jakiegokolwiek umowy z Bankiem,
- 15) udzielanie Zarządowi lub odpowiednio członkowi Zarządu uprzedniej zgody na zawarcie umowy pomiędzy Bankiem lub osobą powiązaną z Bankiem, a członkiem Zarządu Banku lub osobą powiązaną z członkiem Zarządu, z wyłączeniem umowy rachunku bankowego,
- 16) składanie Walnemu Zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania z wyników oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz z oceny wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty.

Posiedzenia rady Nadzorczej odbywają się w miarę potrzeby, nie rzadziej niż raz na kwartał

Uchwały rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów, a w przypadku równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet Kredytowo-Rezwizyjny Rady Nadzorczej oraz Komitet obowiązków.. Kadrowych.

Do zadań Komitetu Kredytowo-Rezwizyjnego Rady Nadzorczej należy w szczególności m.inn. przygotowywanie wniosków opinii w szczególności w następujących sprawach w tym, formułowania lub zmiany Polityki Kredytowej, badania sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy (sprawdzenia jego zgodności ze stanem faktycznym i wymogami prawa), utrzymywanie kontaktów z Departamentem Kontroli Wewnętrznej.

Obowiązki i zadania Komitetu ds. kadrowych obejmują m.inn. przygotowywanie radzie Nadzorczej wniosków lub opinii w sprawach zmian w strukturze organizacyjnej banku dotyczących obowiązków członków Zarządu.

Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej.

Kontrola wewnętrzna w Banku regulowana jest postanowieniami procedury System kontroli wewnętrznej w DZ BANK Polska.

Kontrola działalności Banku sprawowana przez Zarząd, Radę Nadzorczą, Departament Kontroli Wewnętrznej oraz wszystkie inne jednostki organizacyjne powinna przybrać postać działań uporządkowanych, zorganizowanych oraz skoordynowanych ze sobą, tworząc system kontroli wewnętrznej. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie i zapewnienie działania w Banku systemu kontroli wewnętrznej. Rada Nadzorcza Banku odpowiada za sprawowanie nadzoru i dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej. System kontroli wewnętrznej uwzględnia mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny. Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają przeglądowi i ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Nadzór nad przebiegiem prac związanych z przygotowaniem sprawozdania finansowego spoczywa na Departamencie Finansów. Sporządzone sprawozdanie przekazywane jest Zarządowi Banku celem weryfikacji oraz złożenia podpisów.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe Banku podlegają również badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.

Bank monitoruje również zewnętrzne przepisy prawa odnoszące się do wymogów sprawozdawczych.

---

Rainer Fuhrmann  
Prezes Zarządu