

Treść projektów uchwał, które mają być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A w 2010 r. z uzasadnieniem

*Projekt uchwały do pkt 2
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 28 czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pana

*Projekt uchwały do pkt 4
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 28 czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 28 czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej następujące osoby: .

- 1)
- 2)
- 3)

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
1) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 4/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku, zawierające między innymi oświadczenie Zarządu o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2009 r.,
- 2) zatwierdzić roczne sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 36.455.438.778,13 zł (słownie: trzydzieści sześć miliardów czterysta pięćdziesiąt pięć milionów czterysta trzydzieści osiem tysięcy siedemset siedemdziesiąt osiem złotych trzynaście groszy),
 - b) rachunek zysków i strat za 2009 rok wykazujący zysk netto w wysokości 525.152.327,44 zł (słownie: pięćset dwadzieścia pięć milionów sto pięćdziesiąt dwa tysiące trzysta dwadzieścia siedem złotych czterdzieści cztery grosze),
 - c) zestawienie całkowitych dochodów za 2009 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 588.236.941,05 zł (słownie: pięćset osiemdziesiąt osiem milionów dwieście trzydzieści sześć tysięcy dziewięćset czterdzieści jeden złotych pięć groszy)
 - d) zestawienie zmian w kapitale własnym za 2009 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6.134.624.358,95 zł (słownie: sześć miliardów sto trzydzieści cztery miliony sześćset dwadzieścia cztery tysiące trzysta pięćdziesiąt osiem złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy),
 - e) rachunek przepływów pieniężnych za 2009 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 525.912.933,04 zł (słownie: pięćset dwadzieścia pięć milionów dziewięćset dwanaście tysięcy dziewięćset trzydzieści trzy złote cztery grosze),
 - f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
2) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2009 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2009 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2009 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2009 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, po rozpatrzeniu sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2009 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2010 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2009 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2009, zatwierdza to sprawozdanie.

Załącznik do Uchwały :

**SPRAWOZDANIE
z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2009
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2010

I. Skład Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Wiceprzewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Andrzej Olechowski	Wiceprzewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres

Pani Susan Blaikie	Członek Rady	do 15.10.2009 r.	
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	od 18.06.2009 r.	
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Rady	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Goran Collert	Członek Rady	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pani Sabine Hansen	Członek Rady	do 17.06.2009 r.	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Rady	do 18.06.2009	
Pani Aneta Polk	Członek Rady	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Stephen Simcock	Członek Rady	od 18.06.2009	
Pan Wiesław Smulski	Członek Rady	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Michael Schlein	Członek Rady	do 16.10.2009 r.	
Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	od 20.11.2009 r.	
Pan Stephen Volk	Członek Rady	od 20.11.2009 r.	

W okresie sprawozdawczym Komitetu Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pani Susan Blaikie	Członek Komitetu	do 15.10.2009 r.	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	do 18.06.2009 r.	
Pani Aneta Polk	Członek Komitetu	do 18.06.2009 r. i od 01.12.2009	
Pan Stephen Simcock	Członek Komitetu	od 18.06.2009 r.	
Pan Wiesław Smulski	Członek Komitetu	cały	okres
		sprawozdawczy	

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Komitetu	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pan Alberto Verme	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 01.12.2009 r.	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały	okres
		sprawozdawczy	
Pani Sabine Hansen	Członek Komitetu	do 17.06.2009 r.	
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały	okres

sprawozdawczy

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Shirish Apte	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	od 18.06.2009 r.	
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	od 18.06. 2009 r.	
Pan Goran Collert	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	do 18.06.2009 r.	
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	od 01.12.2009 r.	
Pan Stephen Volk	Członek Rady	od 01.12.2009 r.	

Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Pani Susan Blaikie	Przewodnicząca Komitetu	do 15.10.2009 r.	
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 18.06.2009 r.	
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	od 01.12.2009 r.	
Pani Sabine Hansen	Członek Komitetu	do 17.06.2009 r.	
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	do 18.06.2009 r.	
Pani Aneta Polk	Członek Komitetu	od 01.12.2009 r.	
Pan Stephen Simcock	Członek Komitetu	od 18.06.2009 r.	
Pan Alberto Verme	Członek Komitetu	od 01.12.2009 r.	

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające głęboką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Znaczna część członków Rady posiada wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

- (i) Rok 2009 w gospodarce światowej przyniósł trwające spowolnienie gospodarcze i kontynuację zawirowań na rynkach finansowych związanych z konsekwencjami kryzysu kredytowego na świecie. Pomimo niekorzystnej sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym oraz zawirowań na rynkach finansowych Bank wypracował za 2009 rok zysk netto na poziomie 525,2 milionów złotych.
- (ii) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2009 roku należy zaliczyć wzrost wyniku z tytułu odsetek oraz spadek kosztów przy jednoczesnym wzroście odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych oraz spadku wyniku z tytułu opłat i prowizji.
- (iii) Wzrost odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych był efektem wzrostu poziomu ryzyka kredytowego, będącego wynikiem spowolnienia gospodarki, pogorszenia koniunktury na rynku oraz w konsekwencji strat finansowych poniesionych przez klientów Banku w segmencie Bankowości Korporacyjnej. W segmencie Bankowości Detalicznej wzrost rezerw spowodowany był zwiększeniem odpisów na poniesione, niezidentyfikowane straty (IBNR) w związku z pogorszeniem koniunktury na rynku oraz przyrostem portfela kredytów i kart kredytowych, a także wzrostem udziału należności obsługiwanych nieterminowo. Wzrost wyniku na działalności odsetkowej spowodowany był przede wszystkim wzrostem przychodów od dłużnych papierów wartościowych oraz spadkiem kosztów depozytów sektora niefinansowego. Spadek wyniku z tytułu prowizji miał związek głównie z obniżeniem się prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w segmencie Bankowości Detalicznej oraz prowizji z tytułu usług powierniczych.
- (iv) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kontynuowaną przez Bank politykę dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2008 roku koszty spadły o 7,9%, to jest o 115 milionów złotych. W segmencie Bankowości Korporacyjnej nastąpił spadek amortyzacji, kosztów transakcyjnych oraz kosztów pracowniczych. Spadek kosztów w segmencie Bankowości Detalicznej był spowodowany racjonalizacją wydatków marketingowych, optymalizacją systemu motywacyjnego sprzedaży oraz optymalizacją i konsolidacją korporacyjnej i detalicznej sieci oddziałów. W zakresie efektywności kosztowej Bank uzyskał znaczącą poprawę, wskaźnik Koszty/ dochody spadł o 7,6 p.p. w porównaniu do 2008 roku osiągając poziom 53,2%.
- (v) W 2009 roku największym składnikiem aktywów Banku pozostawały kredyty. Saldo kredytów dla sektora niefinansowego na koniec 2009 roku spadło w porównaniu do końca 2008 roku o 12,7%, wzrosło natomiast saldo kredytów dla sektora finansowego o 31,5% (do poziomu 5.043,4 mln złotych). Największym składnikiem pasywów pozostawały depozyty. Depozyty od sektora finansowego spadły na koniec 2009 roku w porównaniu do końca 2008 roku, wzrosły natomiast depozyty od sektora niefinansowego.

- (vi) Wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2009 roku wzrosła istotnie w stosunku do końca 2008 roku, co było spowodowane zwiększeniem kapitału rezerwowego oraz funduszu ogólnego ryzyka bankowego o kwoty pochodzące z zysku za 2008 rok. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku. Na koniec grudnia 2009 roku współczynnik wypłacalności Banku kształtował się na poziomie 16,8% i niezmiennie należy do najwyższych wśród dużych banków na polskim rynku. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności osiągnięty przez Bank potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.
- (vii) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania Banku wzmacniające konkurencyjność jego oferty oraz pozyskiwanie nowych klientów. W obszarze bankowości przedsiębiorstw potencjalnymi klientami Banku są wszystkie firmy działające w Polsce, za wyjątkiem sektorów trwale wyłączonych ze względu na ogólną politykę Banku oraz firm, które znajdują się na ściśle określonych listach restrykcyjnych ze względu na międzynarodowe lub amerykańskie sankcje. Pozycja Banku była szczególnie silna w obsłudze międzynarodowych korporacji oraz największych polskich przedsiębiorstw. Bank posiadał bogatą, kompleksową i nowoczesną ofertę obsługi finansowej i transakcyjnej przedsiębiorstw, oferując nowoczesne rozwiązania zarządzania płynnością (Rachunek Skonsolidowany, Cash Pool), a także produkty z obszaru płatności masowych i zarządzania należnościami (Speedcollect, Polecenie Zapłaty, Unikasa). Do sukcesów bankowości transakcyjnej w 2009 roku można zaliczyć m.in. umocnienie pozycji lidera na rynku produktu Mikrowpłaty oraz na rynku produktu Polecenie Zapłaty, a także utrzymanie pozycji niekwestionowanego lidera rynku przedpłaconych kart płatniczych w Polsce. Bank świadczył usługi powiernicze dla zagranicznych inwestorów instytucjonalnych, jak i usługi depozytariusza przeznaczone dla krajowych podmiotów finansowych, szczególnie funduszy emerytalnych, inwestycyjnych i kapitałowych funduszy ubezpieczeniowych. W 2009 roku Bank wzmocnił pozycję lidera w tym obszarze. Potwierdzeniem wysokiej jakości świadczonych usług depozytariusza jest przyznana nagroda „Top rated” w kategorii największych i najbardziej wymagających klientów przez „Global Custodian” w prestiżowym badaniu satysfakcji klientów. W 2009 roku Bank posiadał szeroką ofertę produktów oraz usług związanych z rynkiem walutowym, skierowaną do klientów niebankowych. Na szczególną uwagę zasługuje platforma internetowa CitiFX Pulse. Jest to nowa, rozbudowana wersja oferowanej wcześniej platformy Online Trading, pozwalająca klientom zawierać transakcje wymiany walutowej przez Internet po cenach rynkowych. Klienci korzystający z platformy zawierają transakcje w dogodnym momencie w sposób szybki i bezpieczny. Dopasowanie oferty Banku do potrzeb klientów Małych i Średnich Przedsiębiorstw zostało docenione przez kapitułę X edycji konkursu Bank Przyjazny dla Przedsiębiorców, która nagrodziła Bank Wyróżnieniem Honorowym oraz Godłem Promocyjnym. W 2009 roku Bank był wiodącym partnerem dla sektora publicznego. Bank objął pełną gwarancją i przeprowadził emisję obligacji drogowych Banku Gospodarstwa Krajowego,

ponadto wyemitował obligacje dla Miasta Warszawa i Białystok. W obszarze bankowości detalicznej w 2009 roku Bank systematycznie poszerzał ofertę depozytową o nowe rozwiązania, dzięki czemu posiadał pełen wachlarz produktów depozytowych i usług dodanych. Klienci mogli korzystać z pełnej oferty kont osobistych, lokat terminowych, w tym nowych produktów - lokaty TurboProcent oraz Tanie Franki. Oferowane przywileje niefinansowe wyróżniły ofertę Banku. Bank wprowadził do oferty Pakiet Medyczny, umożliwiający posiadaczom konta osobistego i ich bliskim skorzystanie po preferencyjnej cenie z opieki medycznej w sieci prywatnych placówek medycznych. W 2009 roku Bank sprzedał ponad 185 tysięcy nowych kart kredytowych. Z końcem roku wielkość całego portfela kart kredytowych wyniosła 1 031 tysięcy. Od początku maja 2009 roku wszystkie karty kredytowe wydawane klientom indywidualnym posiadały mikroprocesor. Razem z podpisem, zdjęciem posiadacza karty oraz 72 godzinną ochroną w przypadku jej utraty Karty Kredytowe Citibank są jednymi z najbardziej bezpiecznych produktów tego typu na rynku.

- (viii) Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, zarządzanie ryzykiem, kontrola finansowa, zarządzanie kadrami i kontrola wewnętrzna. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego.
- (ix) Ze względu na sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych, niepewne perspektywy rozwojowe polskiej gospodarki oraz ryzyka utrzymywania się spowolnienia w wiodących gospodarkach światowych, Rada Nadzorcza zakłada konieczność dalszej ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników na sytuację Banku.
- (x) Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, przy bezpiecznej pozycji Banku oraz stabilnych wskaźnikach kapitałowych i płynności, a także innowacyjną ofertę produktową, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2009 roku oraz wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w wymagającym otoczeniu rynkowym.

III. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA BANKU

- (i) Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej sprawujący kontrolę nad legalnością i prawidłowością działalności prowadzonej przez Bank, rzetelnością składanych sprawozdań oraz udzielanych przez Bank informacji.

- (ii) Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
- (iii) Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Zarządowi. Zadaniem Departamentu Audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
- (iv) Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności i wykonywania przez poszczególnych pracowników ich czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku.
- (v) Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Departament Audytu przekazuje okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest zapraszana do uczestniczenia w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej w Banku.
- (vi) Rada Nadzorcza ustanowiła stały Komitet ds. Audytu. Do kompetencji i obowiązków Komitetu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, wewnętrzną kontrolą, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

- (vii) Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenę jego skuteczności. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Kompetencje Komitetu w zakresie nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem polegają w szczególności na: weryfikowaniu zgodności polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, weryfikowaniu i przedstawianiu Radzie Nadzorczej rekomendacji w odniesieniu do ogólnego poziomu ryzyka Banku, badaniu okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem istotnym w Banku.

IV. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

(i) Ład korporacyjny

W roku sprawozdawczym Rada, w ramach swoich kompetencji, stosowała zasady ładu korporacyjnego w Spółkach publicznych.

(ii) Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citi

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała i nadzorowała zagadnienia związane z rozliczeniami pomiędzy Bankiem a Citi.

Na II posiedzeniu, w dniu 18 września 2009 roku, Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na zawarcie umowy trójstronnej przez Bank Handlowy w Warszawie S.A z podmiotami powiązаныmi z Bankiem. Umowa dotyczyła zapewnienia ciągłości działania i wsparcia systemów informatycznych. Uchwałą z dnia 29 września 2010 r. Rada Nadzorcza zaaprobowała wysokość wynagrodzenia za usługi świadczone przez podmioty Citi na rzecz Banku w ramach umowy ECHO. Uchwałami z dnia 22 grudnia 2009 roku oraz z dnia 26 marca 2010 r. Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na ustalenie wynagrodzenia za usługi świadczone na rzecz Banku w ramach bieżącej działalności a objęte umową ITO oraz zaaprobowała zawarcie kolejnego aneksu projektowego związanego z tą umową.

Uchwałą z dnia 31 marca 2010 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała zmianę umowy APPC w zakresie ośrodka zapasowego dla systemów informatycznych objętych umową.

W dniu 1 kwietnia 2010 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała zawarcie umowy BH-ITO-CSTS dotyczącej ustanowienia ośrodka zapasowego dla systemów objętych umową ITO. Uchwałą z dnia 16 marca 2010 roku Rada Nadzorcza dokonała akceptacji wynagrodzenia należnego za usługi informatyczne objęte umowami UKAT i USAT.

(iii) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Uchwałą z dnia 6 listopada 2009 r. Rada Nadzorcza ustaliła treść jednolitą Statutu Banku, natomiast Uchwałą z dnia 18 lutego 2010 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Regulaminie Komitetu ds. Audytu.

(iv) Inne sprawy

Zgodnie z wymaganiami Basel II Rada Nadzorcza Banku, podczas III posiedzenia w dniu 1 grudnia 2009 r. roku, zaakceptowała dokument „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w

Warszawie SA". Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na rok 2010. W toku posiedzenia Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Zasadach przeprowadzania audytu w Banku Handlowym w Warszawie S.A. oraz Zasadach funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. Na IV posiedzeniu w dniu 16 marca 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Sprawozdanie z działalności Departamentu Monitoringu Zgodności w 2009 roku”. Następnie Rada przyjęła również do wiadomości informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2010 oraz podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Strategii Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2010-2012.

W dniu 6 kwietnia 2010 r. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości „Sprawozdanie w zakresie outsourcingu czynności bankowych, nadzoru i kontroli ryzyka związanego z outsourcingiem w Banku Handlowym w Warszawie S.A.". W okresie sprawozdawczym Rada aprobowała również zmiany do „Zasadniczej Struktury Organizacyjnej Banku”.

V. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas III posiedzenia, w dniu 16 marca 2010 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2009 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2009, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audyt sp. z o.o., biegłego rewidenta Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2009, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2009 zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami jak również ze stanem faktycznym i zgodnie z wymaganiami Ustawy o rachunkowości. Na tym samym posiedzeniu podjęto uchwałę w sprawie wyboru biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza dokonała oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2009.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza, stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym zrealizowała postawione przed nią cele wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 26 maja 2010 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
3) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku oraz rocznego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za
okres kończący się 31 grudnia 2009 roku**

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 5 i 53 ust.1 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121 poz.591 z późn. zmianami), Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2009 roku,
- 2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2009 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2009 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 37.633.062.341,66 zł (słownie: trzydzieści siedem miliardów sześćset trzydzieści trzy miliony sześćdziesiąt dwa tysiące trzysta czterdzieści jeden złotych sześćdziesiąt sześć groszy),
 - b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2009 rok wykazujący zysk netto w wysokości 504.399.573,77 zł (słownie: pięćset cztery miliony trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy pięćset siedemdziesiąt trzy złote siedemdziesiąt siedem groszy),
 - c) skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów za 2009 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 566.698.114,79 zł (słownie: pięćset sześćdziesiąt sześć milionów sześćset dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sto czternaście złotych siedemdziesiąt dziewięć groszy),

- d) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za 2009 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6.199.389.406,83 zł (słownie: sześć miliardów sto dziewięćdziesiąt dziewięć milionów trzysta osiemdziesiąt dziewięć tysięcy czterysta sześć złotych osiemdziesiąt trzy grosze),
- e) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za 2009 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 525.860.168,09 zł (słownie: pięćset dwadzieścia pięć milionów osiemset sześćdziesiąt tysięcy sto sześćdziesiąt osiem złotych dziewięć groszy),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekty uchwał do pkt 6 ppkt
4) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 7/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A Pani Iwonie Dudzińskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr 8/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Michałowi Mrożkowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr 9/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Peterowi Rossiter absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 10/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2010 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A Panu Sławomirowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 11/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Soni Wędrychowicz-Horbatowskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 12/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

*Projekty uchwał do pkt 6 ppkt
5) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 13/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Shirish Apte absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr14/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Susan Blaikie absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr 15/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Igorowi Chalupiec absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 16/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sanjeeb Chaudhuri absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 17/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Goran Collert absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 18/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Mirosławowi Gryszka absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr19/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Sabine Hansen absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 20/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 21/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Krzysztofowi Opolskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 22/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Anecie Polk absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 23/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Michaelowi Schlein absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 24/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Simcock absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 25/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Wiesławowi Smulskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

UCHWAŁA Nr 26/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stanisławowi Sołtysińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr 27/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Alberto Verme absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

**UCHWAŁA Nr 28/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2009 r.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
6) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 29/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie podziału zysku netto za 2009 rok

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 2, i § 30 ust.1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia:

1) zysk netto za 2009 rok w kwocie: 525.152.327,44 zł podzielić w następujący sposób:

- | | |
|---|-------------------|
| a) dywidenda dla akcjonariuszy | 492.586.692,00 zł |
| co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 3 złote 77 groszy | |
| b) odpis na fundusz ogólnego ryzyka | 32.500.000,00 zł |
| c) odpis na kapitał rezerwowy | 65.635,44 zł |

2) określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 5 lipca 2010 roku (dzień dywidendy),

3) określić termin wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2010 roku (termin wypłaty dywidendy).

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
7) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 30/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie uchylecia w części uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 20 listopada 2009 r. i zmiany w części uchwały Nr 9 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 20 listopada 2009 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Spółka”), działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu i art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia co następuje:

§1.

Uchyla się pkt 2 uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 20 listopada 2009 r.

§2.

Zmienia się pkt III uchwały nr 9 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 20 listopada 2009 r. nadając mu następujące brzmienie: "III. Zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia, o których mowa w niniejszej Uchwale będą skuteczne z dniem 28 czerwca 2010 r."

§3.

W związku z paragrafem 2, zmiany wprowadzone do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Spółki Uchwałą nr 9 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 20 listopada 2009 r. wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2010 r. Zmieniony regulamin będzie obowiązywał od następnego Walnego Zgromadzenia zgodnie z punktem 2 części IV Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, stanowiących Załącznik do Uchwały Nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 r. W związku z tym, kolejne Nadzwyczajne lub Zwyczajne, którekolwiek odbędzie się pierwsze, Walne Zgromadzenie Spółki zostanie zwołane i przeprowadzone na podstawie zmienionego Regulaminu, Statutu Spółki oraz Kodeksu spółek handlowych.

§4.

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
8) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 28
czerwca 2010 r.*

**UCHWAŁA Nr 31/2010
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 28 czerwca 2010 r.**

w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku

Na podstawie § 9 ust.2 pkt 7) w związku z § 14 ust.1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje na członka Rady Nadzorczej na trzyletnią kadencję.

Uzasadnienie :

Pkt 6 ppkt 1 do 6 porządku obrad

Stosownie do art. 395 §1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2009 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2010 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2010 r. w pkt 6 ppkt 1) do 6) obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 § 2 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym. Sprawozdanie Zarządu zawiera oświadczenie spółki o przestrzeganiu ładu korporacyjnego w Banku w 2009 r.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2009 rok stanowi 94% tego zysku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2009 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 6,1 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 16,76%.

Zgodnie z apetytem na ryzyko przyjętym przez Radę Nadzorczą, Bank będzie kontynuował strategię działania jako Bank dobrze skapitalizowany o zdywersyfikowanych źródłach przychodów. Wielkość ryzyka przyjęta przez Bank w ramach realizacji tej strategii powinna zapewnić wartość regulacyjnego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 10%. Jednocześnie Bank dąży do maksymalizacji zwrotu na kapitale przeznaczając nadwyżki kapitału na dywidendę dla akcjonariuszy. Biorąc pod uwagę przeprowadzone symulacje wymogów kapitałowych na podstawie planów biznesowych na rok 2010, Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 94% zysku netto za 2009 rok na dywidendę. Taki poziom wypłaty dywidendy pozwoli na utrzymanie współczynnika wypłacalności na poziomie powyżej 12%. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. W świetle aktualnej sytuacji światowej gospodarki oraz trudnych do jednoznacznego skwantyfikowania dalszych ryzyk dla działalności bankowej potencjalnie mogących się z nią wiązać uznać należy, iż dokonanie odpisu w roku bieżącym znajduje w dalszym ciągu uzasadnienie w niestabilnej rzeczywistości, z którą instytucje finansowe, a banki w szczególności, będą musiały się mierzyć w nadchodzących latach. Jednocześnie w świetle unormowań ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych wartość dokonanego odpisu jest jednym z kluczowych czynników determinujących możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR). Konsekwencją tej regulacji jest fakt, iż brak odpisu w danym roku traktowany jest jako pozbawiający wspomnianego uprawnienia. Zatem dokonanie odpisu na fundusz ogólnego ryzyka z zysku za rok 2009 będzie nie tylko znajdującym uzasadnienie w rzeczywistości gospodarczej i stanowiącym odpowiedź na potencjalne zagrożenia zabiegiem umacniającym bezpieczeństwo Banku, ale jednocześnie, w razie wzrostu w 2010 roku wartości rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe umożliwi jej kwalifikację do kosztów podatkowych, co będzie oznaczać dla Banku istotne oszczędności podatkowe. Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 5 lipca 2010 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2010 roku. Proponowany w Banku okres pomiędzy dniem ustalenia prawa do dywidendy oraz dniem wypłaty dywidendy jest dłuższy od zalecanego przez obowiązujące od 1 stycznia 2008 r. Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych maksymalnego okresu 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego czasu pomiędzy wskazanymi dniami ustalenia prawa i wypłaty dywidendy zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego wymaga szczegółowego uzasadnienia. Informacja o powyższych zdarzeniach, niezależnie od przekazania

raportu bieżącego dotyczącego tych zdarzeń, powinna być, opublikowana na stronie internetowej Banku.

Uzasadnienie dotyczące ustalenia przerwy pomiędzy dniem ustalenia praw do dywidendy a dniem wypłaty dywidendy dłuższej niż 15 dni jest następujące:

Ze względu na obecnie obowiązujący proces wypłaty dywidendy określony w „Szczegółowych Zasadach Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych” (dalej: Zasady) w celu zapewnienia prawidłowego rozliczenia podatku dochodowego od przychodów z dywidendy minimalnym okresem pomiędzy dniem ustalenia prawa do dywidendy a dniem wypłaty dywidendy niezbędnym do realizacji powyższego celu jest okres około 2 miesięcy. W celu realizacji obowiązków płatnika podatku dochodowego od wypłacanej dywidendy Bank (emitent) otrzymuje od podmiotów zewnętrznych, tj. od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz od Uczestników (Biur Maklerskich) dane akcjonariuszy wraz danymi o prawie do dywidendy oraz certyfikaty rezydencji dla podmiotów nie mających miejsca siedziby na terytorium RP w przypadku zastosowania obniżonej stawki podatku. W szczególności proces obejmuje:

1. Zgodnie z Zasadami KDPW informuje emitentów (Bank) o kwocie, którą należy przekazać na rachunek KDPW oraz podaje listę uczestników (Biur Maklerskich) pośredniczących w wypłacie dywidendy osobom prawnym;
2. Uczestnicy (Biura Maklerskie) przesyłają do emitenta (Banku) listę uprawnionych akcjonariuszy oraz dane o wysokości dywidendy, przy czym dane te przekazywane są wylączenie w formie papierowej - listem poleconym;
3. Na podstawie otrzymanych informacji Bank, pełniąc funkcję płatnika podatku dochodowego od przychodów z dywidend otrzymanych przez osoby prawne, a tym samym ponosząc odpowiedzialność za poprawne ustalenie wysokości zobowiązania podatkowego weryfikuje i wyjaśnia przekazane dane. Szczególnej weryfikacji wymagają przypadki zastosowania obniżonej stawki podatkowej (prawo do zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania) oraz zwolnień podatkowych. Weryfikacja przekazanych danych może doprowadzić do konieczności zmiany stawki podatku i korekty danych przekazanych przez Biura Maklerskie (ze względu na brak podstawy do zastosowania obniżonej stawki podatku lub zwolnienia);
4. Wszystkie informacje w procesie zarówno od KDPW jak i Biur Maklerskich przekazywane są w formie papierowej, w związku z powyższym rozliczenie dywidendy przez Bank wymaga weryfikacji dokumentów papierowych i ich wprowadzenia do dedykowanego systemu.

W związku z powyższym w celu poprawnej realizacji obowiązków publicznoprawnych nałożonych na Bank jako płatnika podatku dochodowego od dochodów z dywidend rekomendowanym okresem do wypłaty dywidendy jest okres 2 miesięcy od dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Przedstawione do zatwierdzenia sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki oraz ocenę swojej

pracy. Zawiera także wyniki badania sprawozdań finansowych oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za 2009 r.

Pkt 6 ppkt 7 porządku obrad

Punkt 6 ppkt 7) porządku obrad dotyczy uchylecia w części uchwały nr 8 oraz zmiany pkt. III uchwały nr 9 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 20 listopada 2009 r.;

Uchwałą nr 8 z dnia 20 listopada 2009 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło, na podstawie art. 430 §1 Kodeksu spółek handlowych, decyzję o zmianie Statutu Spółki. Zgodnie z pkt 2 przedmiotowej uchwały, w § 5 ust. 4 Statutu miał zostać dodany punkt 22 w brzmieniu:

"22) świadczyć usługi doradztwa inwestycyjnego."

Powyższa zmiana podyktowana była dążeniem Banku do zapewnienia, że prowadzona przez Bank działalność pozostaje w zgodności z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności z przepisami ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi w brzmieniu nadanym tej ustawie przepisami ustawy z dnia 4 września 2008 r. w sprawie zmiany ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw (Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi). Zgodnie z Ustawą o obrocie instrumentami finansowymi, świadczenie usług polegających na przygotowywaniu w oparciu o potrzeby i sytuację klienta i przekazywaniu mu pisemnej lub ustnej rekomendacji dotyczącej kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu określonych instrumentów finansowych albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów, jak również dotyczącej wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonego instrumentu finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu instrumentu finansowego stanowi usługę doradztwa inwestycyjnego. Co istotne, Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi pojęciem doradztwa inwestycyjnego obejmuje zarówno rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, jak również dotyczące instrumentów finansowych do takiego obrotu niedopuszczone.

Biorąc pod uwagę fakt, iż działalność prowadzona dotychczas przez Spółkę w zakresie związanym ze sprzedażą oraz obsługą posprzedażową produktów inwestycyjnych (w tym w zakresie jednostek i tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, obligacji strukturyzowanych, obligacji korporacyjnych), w niektórych procesach – w ocenie Banku – mogła zostać uznana za usługę doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, Bank postanowił dostosować swoją działalność do wymogów zmienionej Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz poszerzyć zakres prowadzonej działalności o doradztwo inwestycyjne. W tym celu, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło w dniu 20 listopada 2009 r. uchwałę w przedmiocie, o którym mowa powyżej.

W toku jednak dalszych prac związanych z dostosowywaniem działalności Banku do wymogów określonych w Ustawie o obrocie instrumentami finansowymi w zakresie związanym z usługą doradztwa inwestycyjnego, podjęta została decyzja, iż efektywniejszym sposobem obsługi klientów Banku w tym zakresie będzie świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego przez podmiot z grupy zależny od Banku – Dom Maklerski Banku Handlowego Spółka Akcyjna ("Dom Maklerski"). Świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz klientów Banku

przez Dom Maklerski umożliwi objęcie zakresem niniejszej usługi nie tylko będących w ofercie Banku instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego, lecz również instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, które są dostępne w ofercie Domu Maklerskiego. W tym celu Dom Maklerski podjął działania zmierzające do poszerzenia dotychczas prowadzonej działalności o usługę doradztwa inwestycyjnego, w szczególności rozpoczęte zostały prace związane z przygotowaniem wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o udzielenie Domowi Maklerskiemu zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej w zakresie doradztwa inwestycyjnego.

Powyższe spowodowało, iż dalsze prace Spółki mające na celu dostosowanie prowadzonej działalności do wymogów zmienionej Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi w obszarze związanym z doradztwem inwestycyjnym zostały wstrzymane. Na mocy zaś przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 20 listopada 2009 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, które weszło w życie w dniu 17 grudnia 2009 r. w ramach świadczenia usług inwestycyjnych Spółka ma możliwość udzielania swym klientom porad inwestycyjnych o charakterze ogólnym dotyczących inwestowania w instrumenty finansowe, których udzielanie nie stanowi doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu przepisów Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Sposób udzielania porad inwestycyjnych określa regulamin świadczenia usługi inwestycyjnej, przy wykonywaniu której udzielana jest porada inwestycyjna.

Powyższe również spowodowało konieczność uchylecia w części Uchwały nr 8 z dnia 20 listopada 2009 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w zakresie, w jakim zmierzała ona do zmiany § 5 ust. 4 Statutu Spółki poprzez poszerzenia zakresu działalności Spółki o doradztwo inwestycyjne. Do dnia przygotowania niniejszego projektu zmiana Statutu Spółki w zakresie wynikającym z pkt 2 Uchwały nr 8 z dnia 20 listopada 2009 r. Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki nie została zarejestrowana przez sąd rejestrowy właściwy dla Spółki.

W projekcie uchwały, która jest proponowana w ramach Pkt 1 ppkt 7 porządku obrad na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu uchyla się pkt 2 Uchwały nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 20 listopada 2009 r., co oznacza, iż zrezygnowano z jednej ze zmian do statutu Spółki przyjętych w Uchwale nr 8 z dnia 20 listopada 2009 r. Tym samym, nie wszystkie zmiany do Statutu zostaną zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym. Co się z tym wiąże, pkt III Uchwały nr 9 w swej poprzedniej treści powodowałby stan niepewności co do momentu wejścia w życie zmian Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki. Zmiana pkt III Uchwały Nr 9 w proponowanym kształcie pozwoli ustalić oraz doprecyzować moment wejścia w życie zmian w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki.

Pkt 6 ppkt 8 porządku obrad

Punkt 8 obejmuje wybór członka Rady Nadzorczej w związku z wygaśnięciem jednego mandatu członka Rady Nadzorczej.