

*Projekt uchwały do pkt 2
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 1 czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 1 czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 1 czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej:

1)

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 1 czerwca 2011 r.*

i.

**UCHWAŁA Nr 4/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej:

1)

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 1 czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej:

1)

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
1) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2010 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2010 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 2010 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2010 roku, zawierające między innymi oświadczenie Zarządu o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2010 r.,
- 2) zatwierdzić roczne sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 36 701 673 508,76 zł (słownie: trzydzieści sześć miliardów siedemset jeden milionów sześćset siedemdziesiąt trzy tysiące pięćset osiem złotych siedemdziesiąt sześć groszy),
 - b) rachunek zysków i strat za 2010 rok wykazujący zysk netto w wysokości 748 025 955,43 zł (słownie: siedemset czterdzieści osiem milionów dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt pięć złotych czterdzieści trzy grosze),
 - c) zestawienie całkowitych dochodów za 2010 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 784 203 329,08 .zł (słownie: siedemset osiemdziesiąt cztery miliony dwieście trzy tysiące trzysta dwadzieścia dziewięć złotych osiem groszy)
 - d) zestawienie zmian w kapitale własnym za 2010 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6 422 092 201,74 zł (słownie: sześć miliardów czterysta dwadzieścia dwa miliony dziewięćdziesiąt dwa tysiące dwieście jeden złotych siedemdziesiąt cztery grosze),
 - e) rachunek przepływów pieniężnych za 2010 rok wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 831 839 997,06 zł (słownie: osiemset trzydzieści jeden milionów osiemset trzydzieści dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt siedem złotych sześć groszy),
 - 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 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 7/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 2010 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2011 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2010 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2010 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 2010 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2011 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2010 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2010, zatwierdza to sprawozdanie.

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2010
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2011

Załącznik do Uchwały

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2010
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2011

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
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres do 14 kwietnia 2011
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Frank Mannion	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Krzysztof Opolski	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen Simcock	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Wiesław Smulski	Członek Rady	cały	okres

Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	sprawozdawczy cały	okres
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	sprawozdawczy cały sprawozdawczy	okres

W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen Simcock	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	od 29.10.2010 r.	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	od 13.08.2010 r.	
Pan Wiesław Smulski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Alberto J. Verme	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

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	cały sprawozdawczy	okres
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Alberto J. Verme	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres

Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Alberto J. Verme	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen Simcock	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające szeroką 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 2010 przyniósł wyraźne ożywienie aktywności gospodarczej w kraju oraz w rezultacie istotną poprawę rentowności polskiego sektora bankowego. Dla Banku rok 2010 był pierwszym rokiem wdrożenia przyjętej w marcu Strategii na lata 2010–2012. W dążeniu do najwyższej satysfakcji klientów Bank opiera swoją Strategię na 4 filarach: nowej segmentacji klientów, nowo zdefiniowanym modelu biznesowym, jakości i innowacjach oraz efektywności. Skuteczność w realizacji strategicznych założeń potwierdzają wyniki Banku za 2010 rok. Zysk netto ukształtował się na poziomie 748,0 milionów złotych, co oznacza wzrost o 42% w porównaniu do 2009 roku.
- (ii) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2010 roku należy zaliczyć wzrost wyniku z tytułu prowizji oraz działalności

skarbcowej, a także istotny spadek odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych.

- (iii) Spadek odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych był głównie efektem niższego poziomu ryzyka kredytowego w segmencie Bankowości Korporacyjnej, będącego wynikiem poprawy sytuacji finansowej klientów. W segmencie Bankowości Detalicznej nastąpił niewielki wzrost odpisów ze względu na utrzymujący się, zwłaszcza w I półroczu 2010 roku, wpływ pogorszenia warunków makroekonomicznych na jakość kredytową portfela pożyczek gotówkowych i kart kredytowych. II półrocze 2010 roku przyniosło już stopniowy spadek odpisów tym w segmencie.

Do wzrostu wyniku z tytułu opłat i prowizji przyczyniły się przede wszystkim karty kredytowe i płatnicze oraz wyższe przychody z usług powierniczych.

Wzrost wyniku na działalności skarbcowej był przede wszystkim efektem wyższych przychodów ze sprzedaży inwestycyjnych dłużnych papierów wartościowych.

- (iv) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kontynuowaną przez Bank politykę dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2009 roku koszty zmniejszyły się o 12,2 milionów złotych, to jest o 0,9%. Spadek kosztów dotyczył wynajmu i utrzymania nieruchomości w segmencie Bankowości Detalicznej w efekcie optymalizacji sieci oddziałów. Odnotowano także niższe koszty amortyzacji oraz pozostałe koszty ogólnoadministracyjne (między innymi koszty opłat telekomunikacyjnych, sprzętu komputerowego oraz z tytułu usług doradczych). Z drugiej strony nastąpiło zwiększenie kosztów pracowniczych, będące efektem wzrostu zatrudnienia w wyniku poszerzenia działalności Banku o procesy operacyjne wykonywane dotychczas przez firmy zewnętrzne. Prowadzona przez Bank polityka w zakresie kosztów pozwoliła na utrzymanie wskaźnika efektywności kosztowej (Koszty / dochody) na poziomie 53%.

- (v) W 2010 roku największym składnikiem aktywów Banku pozostawały kredyty. Saldo kredytów dla sektora niefinansowego na koniec 2010 roku uległo nieznacznemu obniżeniu (to jest o 1,1%) w porównaniu do końca 2009 roku. Większy spadek odnotowano w przypadku kredytów dla sektora finansowego. Saldo tych kredytów zmniejszyło się o 37,2% do poziomu 3,2 miliarda złotych. Największym składnikiem pasywów pozostawały depozyty, które w porównaniu do 2009 roku wzrosły o 4,5%. Był to efekt wyższego salda depozytów od sektora finansowego (wzrost o 26,3%). Z drugiej strony nastąpił niewielki (to jest o 0,7%) spadek depozytów od sektora niefinansowego, będący wynikiem niższego salda depozytów terminowych. Jednocześnie nastąpił wzrost środków na rachunkach bieżących sektora niefinansowego (o 12,4%). Zmiana struktury depozytów sektora niefinansowego odzwierciedla koncentrację działań Banku na klientach aktywnie korzystających z rachunku bieżącego.

- (vi) Wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2010 roku wzrosła nieznacznie (to jest o 1,2%) w stosunku do końca 2009 roku. 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 2010 roku współczynnik wypłacalności Banku kształtował się na poziomie 18,7% i niezmiennie należy do jednego z 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 zwiększające 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, obejmującą nowoczesne rozwiązania zarządzania płynnością (Rachunek Skonsolidowany, Cash Pool), a także produkty z obszaru płatności masowych i zarządzania należnościami (Speedcollect, Polecenie Zapłaty, Unikasa). W 2010 roku Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku produktów: Mikrowpłaty i Polecenie Zapłaty, a także w obszarze przedpłaconych kart płatniczych w Polsce. Bank rozwijał także ofertę produktów finansowania handlu, w ramach której wprowadzono nowe rozwiązanie – faktoring odwrócony. Sukcesem 2010 roku był wzrost obrotów faktoringowych o 50% w stosunku do roku poprzedniego. Usługi bankowości transakcyjnej Banku zostały docenione w XV edycji konkursu Europrodukt, w ramach którego wyróżniono dyskonto akredytywy, Citi Faktoring i Faktoring Samorządowy.

Bank świadczy usługi powiernicze dla zagranicznych inwestorów instytucjonalnych, jak i usługi depozytariusza przeznaczone dla krajowych podmiotów finansowych, szczególnie funduszy emerytalnych, inwestycyjnych i kapitałowych funduszy ubezpieczeniowych. W 2010 roku Bank wzmocnił pozycję lidera w tym obszarze. Potwierdzeniem wysokiej jakości świadczonych usług depozytariusza jest przyznana po raz drugi z rzędu nagroda „Top rated” w kategorii największych i najbardziej wymagających klientów przez „Global Custodian” w prestiżowym badaniu satysfakcji klientów.

Bank posiada szeroką ofertę produktów oraz usług związanych z rynkiem walutowym skierowaną do klientów niebankowych. W 2010 roku dużym zainteresowaniem cieszyła się platforma internetowa CitiFX Pulse, która została rozbudowana o nowe funkcje i tym samym pozostała jednym z najbardziej innowacyjnych rozwiązań tego rodzaju na rynku. W 2010 roku około 65% klientów zawierających transakcje wymiany walutowej aktywnie korzystało z platformy.

W 2010 roku uruchomiono w Warszawie zespół Bankowości Inwestycyjnej, który uczestniczył w kilku kluczowych transakcjach rynku kapitałowego w Polsce, w tym między innymi w pierwszej ofercie publicznej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W obszarze bankowości detalicznej w 2010 roku Bank systematycznie poszerzał ofertę o nowe rozwiązania, dzięki czemu posiadał pełen wachlarz produktów dla klientów indywidualnych. Realizując jedno z założeń Strategii na lata 2010-2012,

Bank wprowadził na rynek szereg innowacyjnych produktów, w tym m.in. mobilną wersję bankowości internetowej CitiMobile czy Miejską Kartę Płatniczą Citibank, integrującą funkcje karty płatniczej i biletu komunikacji miejskiej. Karta ta została nagrodzona tytułem „Najbardziej innowacyjnej polskiej karty 2010 roku”. Oprócz tego Bank jako pierwszy w Polsce wprowadził natychmiastowy proces tłoczenia kart debetowych i kredytowych w oddziale. Karty wydawane przez Bank wyposażone są w mikroprocesor, spełniając najwyższe standardy bezpieczeństwa transakcji realizowanych z ich użyciem. W 2010 roku Bank utrzymał pozycję lidera na rynku kart kredytowych pod względem wartości transakcji.

W 2010 roku Bank dostosowywał swoją sieć dystrybucji do potrzeb klientów poprzez zwiększenie liczby alternatywnych punktów sprzedaży, znajdujących się między innymi na lotniskach, w centrach handlowych i na stacjach paliw. Bank rozwijał także inne kanały dystrybucji. W 2010 roku Bank udostępnił klientom ulepszoną wersję serwisu transakcyjnego Citibank Online.

- (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 potencjalne wystąpienie ryzyka utrzymywania się kryzysu zadłużenia w krajach strefy euro i w efekcie wzrost zmienności na rynkach finansowych, 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 2010 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 we wszystkich posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.
- (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 Citigroup

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

Uchwałą z dnia 6 sierpnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanawia zaakceptować wysokość opłat licencyjnych za oprogramowanie wykorzystywane do celów biznesowych. Uchwałą z dnia 8 listopada 2010 r. wyraziła zgodę na zmianę umowy trójstronnej Banku Handlowego z podmiotami powiązаныmi Banku, dotyczącej zapewnienia ciągłości działania i wsparcia systemów informatycznych Banku. Ponadto w dniu 25 listopada 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła przyjąć do wiadomości opinię niezależnego audytora firmy Deloitte, w zakresie rynkowości wynagrodzenia za rok 2009 z tytułu korzystania przez Bank z usług IT na podstawie stosownych umów.

Uchwałą z dnia 7 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała wysokość wynagrodzenia z tytułu świadczonych w 2010 r. usług przetwarzania danych i utrzymania systemów informatycznych używanych w Banku.

Uchwałą z dnia 16 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na podjęcie prac dotyczących korzystania przez Bank Handlowy z usług przetwarzania i przesyłania płatności kartowych w oparciu o nowy system dostarczany przez podmioty z Citigroup.

Uchwałą z dnia 17 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała stosowanie w Banku nowego formatu umów, które będą zawierane pomiędzy Bankiem a podmiotami Citigroup. Uchwałą z dnia 22 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała wysokość opłat z tytułu umowy ECHO dotyczącej usług wsparcia doradczego świadczonych na rzecz Banku przez podmioty z grupy Citi. Uchwałą z dnia 23 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku postanawia wyrazić zgodę na przedłużenie na dotychczasowych warunkach umowy na korzystanie z pakietu aplikacji pod nazwą HROne.

(iii) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

W okresie sprawozdawczym nie wprowadzono zmian do Statutu Banku ani do Regulaminu Rady Nadzorczej.

(iv) Inne sprawy

W dniu 10 sierpnia 2010 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła do wiadomości informację o obszarach, dla których zaleca się wzmocnienie procesów kontrolnych w Banku stwierdzonych w tzw. „Liście do Zarządu” przekazanym przez KPMG Audyt sp. z o.o. po zakończeniu badania sprawozdań finansowych za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2009 roku. Na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2010 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na rok 2011.

Na III posiedzeniu w dniu 15 marca 2011 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Sprawozdanie z działalności Departamentu Monitoringu Zgodności w 2010 roku”. Następnie Rada przyjęła również do wiadomości informację „Sprawozdanie w zakresie outsourcingu czynności bankowych, nadzoru i kontroli ryzyka związanego z outsourcingiem w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”. Ponadto na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza przyjęła sprawozdania z działalności Komitetu ds. Audytu, Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitetu ds. Wynagradzania. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała realizację założeń strategicznych Banku zwracając należytą uwagę na obszary zarządzania ryzykiem i kapitałami Banku.

V. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas III posiedzenia, w dniu 15 marca 2011 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2010 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2010, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, biegłego rewidenta Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2010, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2010 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 pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2010.

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 15 marca 2011 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
3) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 8/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2010 roku oraz rocznego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za
okres kończący się 31 grudnia 2010 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 2010 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2010 roku,
- 2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2010 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 37 517 540 250,85 zł (słownie: trzydzieści siedem miliardów pięćset siedemnaście milionów pięćset czterdzieści tysięcy dwieście pięćdziesiąt złotych osiemdziesiąt pięć groszy),
 - b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2010 rok wykazujący zysk netto w wysokości 754 810 700,09 zł (słownie: siedemset pięćdziesiąt cztery miliony osiemset dziesięć tysięcy siedemset złotych dziewięć groszy),
 - c) skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów za 2010 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 789 927 747,85 zł (słownie: siedemset osiemdziesiąt dziewięć milionów dziewięćset dwadzieścia siedem tysięcy siedemset czterdzieści siedem złotych osiemdziesiąt pięć groszy),
 - d) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za 2010 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 6 492 934 769,11 zł (słownie: sześć miliardów czterysta

- dziewięćdziesiąt dwa miliony dziewięćset trzydzieści cztery tysiące siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych jednaście groszy),
- e) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za 2010 rok wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 831 602 122,90 zł (słownie: osiemset trzydzieści jeden milionów sześćset dwa tysiące sto dwadzieścia dwa złote dziewięćdziesiąt 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 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 9/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 Pani Iwonie Dudzińskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

**UCHWAŁA Nr 10/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 Michałowi Mrożkowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 11/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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. Robertowi Danielowi Massey JR absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 12/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 2010 r.

UCHWAŁA Nr 13/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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. Pani Soni Wędrychowicz-Horbatowskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 14/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

*Projekty uchwał do pkt 6 ppkt
5) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

UCHWAŁA Nr 15/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2010 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 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 2010 r.

UCHWAŁA Nr 16/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Igorowi Chalupiec absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 17/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sanjeeb Chaudhuri absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 18/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Goran Collert absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 19/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. 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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Mirosławowi Gryszka absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 20/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 24 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Frankowi Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 21/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 22/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Krzysztofowi Opolskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 23/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Anecie Polk absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 24/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Simcock absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 25/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Wiesławowi Smulskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 26/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stanisławowi Sołtysińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 27/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Alberto Verme absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

UCHWAŁA Nr 28/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
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 Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2010 r.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
6) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

UCHWAŁA Nr 29/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.

w sprawie podziału zysku netto za 2010 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:

I. Zysk netto za 2010 r. w kwocie 748 025 955,43 zł podzielić w następujący sposób:

- a) dywidenda dla akcjonariuszy 747 372 912,00 zł co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 5 złotych 72 grosze.
- b) odpis na kapitał rezerwowy 653 043,43 zł

II. Ustalić dzień dywidendy na dzień 16 czerwca 2011 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 29 lipca 2011 roku (termin wypłaty dywidendy).

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
7) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 30/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie zmian w Statucie Banku

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

1. W § 5 ust. 3 Statutu dodaje się punkt pkt 16) w brzmieniu:

" 16) wydaje instrument pieniądza elektronicznego"

II.W § 5 ust. 4 Statutu dodaje się pkt 22) w brzmieniu:

"22)wydawać elektroniczne instrumenty płatnicze inne niż wymienione w § 5 ust. 3 pkt 13 i 16 Statutu oraz wykonywać operacje przy ich użyciu".

II. Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z dniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na przedmiotowe zmiany Statutu.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
7) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 31/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 r.**

w sprawie zmian w Statucie Banku

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

I. W § 5 ust. 4 Statutu dodaje się pkt 23) w brzmieniu:

„ 23) świadczyć usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz Narodowy Bank Polski”.

II. Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z dniem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na przedmiotowe zmiany Statutu.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
8) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 1
czerwca 2011 r.*

**UCHWAŁA Nr 32/2011
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 1 czerwca 2011 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 2010 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2011 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2011 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 2010 r.

Proponowana dywidenda

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2010 rok stanowi 99,9% tego zysku.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2010 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 6,4 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 18,72%. 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, że obecny poziom współczynnika wypłacalności kształtuje się na poziomie znacząco przekraczającym 10%, a przeprowadzone symulacje wymogów kapitałowych na podstawie planów biznesowych na rok 2011 nie wskazują zagrożenia obniżenia współczynnika wypłacalności poniżej zakładanego w strategii poziomu, Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 99,9% zysku netto za 2010 rok na dywidendę. Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 16 czerwca 2011 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 29 lipca 2011 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. 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 wyłącznie 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.

Jednocześnie podkreślenia wymaga, iż uproszczenia stosowane przez niektóre spółki w zakresie bazowania nie na oryginałach dokumentów dostarczonych przez biura maklerskie a zbiorczych oświadczeniach o dysponowaniu przez nie takimi dokumentami, co umożliwiło przeprowadzenie procesu w terminie wynikającym z dobrych praktyk, są niedopuszczalne w świetle stanowiska Ministerstwa Finansów zajętego w odpowiedzi na zapytanie KDPW. Stanowisko powyższe wyartykułowane zostało w piśmie z dnia 6 lipca 2010r. (DD4/8213/194/MMO/10/491). Bez zmian legislacyjnych Bank nie ma zatem możliwości zmiany przyjętego we wcześniejszych latach procesu podatkowego. 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 około 2 miesięcy od dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej

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 2010 r.

Pkt 6 ppkt 7 porządku obrad

Punkt 6 ppkt 7) porządku obrad dotyczy zmian w Statucie Banku obejmujących następujące zmiany:

I. W § 5 ust. 3 Statutu dodaje się pkt 16) w brzmieniu:

" 16) wydaje instrument pieniądza elektronicznego"

II. W § 5 ust. 4 Statutu dodaje się pkt 22) w brzmieniu:

"22) wydawać elektroniczne instrumenty płatnicze inne niż wymienione w § 5 ust. 3 pkt 13 i 16 Statutu oraz wykonywać operacje przy ich użyciu".

Wprowadzenie przedmiotowej zmiany do Statutu uzasadnione jest decyzją Banku o rozszerzeniu oferty produktów i usług w obszarze oferowanych już elektronicznych instrumentów płatniczych, o nowe instrumenty płatnicze.

Widząc możliwość zaoferowania klientom detalicznym Banku nowych rozwiązań oraz możliwość dotarcia do nowej grupy odbiorców, Bank zamierza rozpocząć wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 roku o elektronicznych instrumentach płatniczych (Dz. U. Nr 169, poz. 1385 z późn. zm.) (zwanej dalej „Ustawą”).

Jednocześnie obserwując trendy rozwoju bankowości transakcyjnej w Polsce i na świecie, zmierzające do popularyzacji transakcji bezgotówkowych poprzez dostarczanie nowoczesnych i innowacyjnych rozwiązań płatniczych, w szczególności poprzez dążenie do połączenia płatniczych usług bankowych z usługami oferowanymi przez operatorów telefonii komórkowych, Bank zamierza włączyć do swojej oferty instrumenty płatnicze wydawane nie w formie standardowej plastikowej karty, ale także w formie informacji i danych zapisanych na karcie SIM operatora GSM, jak również w formie właściwych procesów i procedur, które w połączeniu z dedykowanym aparatem telefonicznym oraz przypisanym do klienta numerem komórkowych pozwolą na zainicjowanie, autoryzację oraz rozliczenie transakcji bezgotówkowej w sposób zbliżony do transakcji kartowej. Takie instrumenty, w opinii Banku, nie są objęte zakresem ustawowej definicji „karty płatniczej” lub „instrumentu pieniądza elektronicznego”, a zatem stanowią inny niż wyżej wymienione elektroniczny instrument płatniczy.

Mając na uwadze powyższe, Bank zaproponował postanowienie Statutu przewidujące możliwość wydawania elektronicznych instrumentów płatniczych, w szczególności kart płatniczych oraz instrumentów pieniądza elektronicznego oraz nieograniczające możliwej działalności Banku wyłącznie do wymienionych wyżej dwóch stypizowanych w Ustawie rodzajów instrumentów płatniczych

I. W § 5 ust. 4 Statutu dodaje się pkt 23) w brzmieniu:

„ 23) świadczyć usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz Narodowy Bank Polski

Zakres zmian:

Rozszerzenie zakresu przedmiotu działalności Banku o świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego oraz papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa oraz Narodowy Bank.

Przedmiot usługi:

W ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, Bank zamierza po uzgodnieniu szczegółowych zasad modelu usługi udzielać wybranym Klientom rekomendacji w zakresie produktów o charakterze inwestycyjnym zgodnie z art. 76 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (j.t. Dz. U. z 2010 r. Nr 211, poz. 1384 z późn. zm.) („Ustawa”).

Usługa doradztwa inwestycyjnego, która będzie świadczona przez Bank nie jest usługą maklerską i jest ograniczona wyłącznie do instrumentów niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego.

Korzyści wynikające z usługi mogą obejmować w szczególności:

a) Dla Klientów

- Wsparcie od Banku w zakresie budowy portfela inwestycyjnego oraz uzyskiwanie rekomendacji w zakresie produktów inwestycyjnych objętych usługą, odpowiednich dla Klienta do jego indywidualnej sytuacji, celów inwestycyjnych oraz wiedzy i doświadczenia,
- Prestiżowa usługa dostępna wyłącznie w wybranych najwyższych segmentach Klientów zamożnych.

b) Dla Banku:

- Realizacja strategii rozwoju w segmencie klientów zamożnych,
- Większe możliwości aktywnego oferowania przez Bank konkretnych produktów inwestycyjnych odpowiednich dla Klienta oraz pozyskiwanie nowych Klientów,
- Budowanie przewagi konkurencyjnej w segmencie klientów zamożnych.

Pkt 6 ppkt 8 porządku obrad

Punkt 8 obejmuje zmiany w Radzie Nadzorczej polegające na powołaniu do Rady Nadzorczej jednej osoby w związku z wygaśnięciem mandatu Sanjeeba Chaudhuri członka Rady Nadzorczej na skutek złożonej rezygnacji.