

Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 5 czerwca 2019 r.

*Projekt uchwały do pkt 2 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z
dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

*Projekt uchwały do pkt 4 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z
dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 1)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

UCHWAŁA Nr 3/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.

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 rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r. postanawia zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku, w skład którego wchodzi:

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 49 242 023 760,27 zł (słownie: czterdzieści dziewięć miliardów dwieście czterdzieści dwa miliony dwadzieścia trzy tysiące siedemset sześćdziesiąt złotych 27/100 groszy),
- b) rachunek zysków i strat za 2018 rok wykazujący zysk netto w wysokości 653 118 615,10zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt trzy miliony sto osiemnaście tysięcy sześćset piętnaście złotych 10/100 groszy),
- c) sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2018 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 745 023 887,39zł (słownie: siedemset czterdzieści pięć milionów dwadzieścia trzy tysiące osiemset osiemdziesiąt siedem złotych 39/100 groszy),
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2018 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 007 053 132,02 zł (słownie: siedem miliardów siedem milionów pięćdziesiąt trzy tysiące sto trzydzieści dwa złote 02/100 grosze),
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2018 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 7 474 816 942,22 zł (słownie: siedem miliardów czterysta siedemdziesiąt cztery miliony osiemset szesnaście tysięcy dziewięćset czterdzieści dwa złote 22/100 grosze),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

**UCHWAŁA Nr 4/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 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, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku postanawia zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku, w skład którego wchodzi:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 49 304 713 021,47 zł (słownie: czterdzieści dziewięć miliardów trzysta cztery miliony siedemset trzysta siedem tysięcy dwadzieścia jeden złotych 47/100 groszy),
- b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2018 rok wykazujący zysk netto w wysokości 638 851 615,17 zł (słownie: sześćset trzydzieści osiem milionów osiemset pięćdziesiąt jeden tysięcy sześćset pięćnaście złotych 17/100 groszy),
- c) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2018 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 730 457 693,53 zł (słownie: siedemset trzydzieści milionów czterysta pięćdziesiąt siedem tysięcy sześćset dziewięćdziesiąt trzy złote 53/100 groszy),
- d) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2018 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 056 751 378,16 zł (słownie: siedem miliardów pięćdziesiąt sześć milionów siedemset pięćdziesiąt jeden tysięcy trzysta siedemdziesiąt osiem złotych 16/100 groszy),
- e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2018 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 7 474 977 726,69 zł (słownie: siedem miliardów czterysta siedemdziesiąt cztery miliony dziewięćset siedemdziesiąt siedem tysięcy siedemset dwadzieścia sześć złotych 69/100 groszy),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 3)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy
Kapitałowej Banku**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu postanawia, zatwierdzić Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 roku sporządzone łącznie ze sprawozdaniem z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. i wraz ze Sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 roku.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 4)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Prezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sławomirowi Stefanowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 7/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Maciejowi Kropidłowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 8/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu David Mouillé absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 9/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbarze Sobali absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 10/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 11/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Natalii Bożek absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 12/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 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 Katarzynie Majewskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 13/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2018 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 Czesławowi Piaskowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 14/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2018 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2019 r. zawierającego: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2018 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2018, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- 1) zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2018 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2019 r. zawierające: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2018 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2018, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku,
- 2) w oparciu o ocenę zamieszczoną w sprawozdaniu Rady Nadzorczej stwierdza, iż stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku.

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2018
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2019

1. Skład Rady Nadzorczej

1.1. W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

1.2. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza oceniła, iż niezależnymi członkami Rady Nadzorczej w rozumieniu Statutu Banku są:

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady,
Pan Shirish Apte	Członek Rady,
Pan Marek Belka	Członek Rady,
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady,
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady,
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady,
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady.

1.3. Ocena składu Rady Nadzorczej

Ocena odpowiedniości i niezależności.

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład, w okresie sprawozdawczym, wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Członkowie Rady posiadają wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów a skład Rady Nadzorczej Banku posiada odpowiednio szeroki zakres kompetencji niezbędny do nadzorowania wszystkich istotnych obszarów działalności Banku.

Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

1.4. W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

1.4.1. Komitet ds. Audytu

Pan Grzegorz Bielicki	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Za członków Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. posiadających wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych Rada Nadzorcza uznaje:

- 1) Pana Shirisha Apte ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom biegłego rewidenta uzyskany w Institute of Chartered Accountants w Anglii i Walii oraz stopień licencjata w dziedzinie handlu. Pan Shirish Apte posiada również dyplom MBA z London Business School; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 2) Pana Franka Manniona ze względu na: (i) wykształcenie - ukończył National University of Ireland w Galway, uzyskując tytuł naukowy w dziedzinie handlu. Posiada również tytuł dyplomowanego księgowego (Chartered Accountant); (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 3) Pana Grzegorza Bielickiego ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom magistra ekonomii uzyskany na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 4) Pana Igora Chalupca ze względu na: (i) wykształcenie – jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu są niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym: Pan Grzegorz Bielicki, Pan Igor Chalupiec oraz Pan Marek Kapuściński.

1.4.2. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Wiceprzewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.3. Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Marek Belka	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.4. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Frank Mannion	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka		cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.5. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W okresie objętym sprawozdaniem odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej, natomiast komitety Rady Nadzorczej odbyły następującą liczbę posiedzeń: Komitet ds. Audytu – 3, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału – 3, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń – 4, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 2.

2. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wzrosło z 4,6% w 2017 roku do około 5,0% w 2018 roku. Głównym motorem wzrostu było ożywienie inwestycji z 3,4% do 7,5% w ujęciu rok do roku, w wyniku napływu środków unijnych, który został odzwierciedlony w szybszym wzroście produkcji budowlanej. Z drugiej strony konsumpcja prywatna nieznacznie spowolniła z 4,8% do 4,6% w 2018 roku i była wspierana przez wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, przy spadku bezrobocia.

W 2018 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł o 7,5% do poziomu 14,7 mld zł w porównaniu do 13,6 mld zł osiągniętego w 2017 roku. Największą rolę we wzroście zysku netto odegrał lepszy wynik odsetkowy. Wynik odsetkowy był wsparty przez wyższe przychody odsetkowe, dzięki wyższemu wolumenowi kredytowym. Największą dynamiką w 2018 roku wykazały się głównie kredyty klientów detalicznych (zarówno kredyty hipoteczne jak i konsumpcyjne). Z drugiej strony, wzrost wyniku odsetkowego został częściowo skompensowany przez niższy wynik prowizyjny i wyższe koszty operacyjne głównie z tytułu wyższych kosztów pracowniczych.

Bank osiągnął zysk netto na poziomie 653,1 milionów złotych, co stanowiło wzrost o 22% w porównaniu do roku poprzedniego. Wysoka rentowność Banku, bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa, to obszary, w których Bank wyróżniał się na tle konkurencji. Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2018 roku należy zaliczyć wzrost przychodów operacyjnych, wsparty konsekwentną dyscypliną kosztową oraz dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2018 roku 2 miliardy 149 milionów złotych i były wyższe o 105 milionów złotych, to jest 5,1% od przychodów operacyjnych w 2017 roku. Na wzrost ten miał wpływ przede wszystkim wyższy wynik z działalności skarbowej, zrealizowany m.in. dzięki rosnącym wolumenom transakcji wymiany walut, częściowo skompensowany przez niższy wynik z tytułu działalności na rynku międzybankowym.

W 2018 roku rosnące wolumeny kredytowe od klientów przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Banku o 26 mln zł, to jest o 2,4% w stosunku do 2017 roku. Jednocześnie, w porównaniu do 2017 roku odnotowano spadek wyniku prowizyjnego o 14 mln zł, to jest o 2,6% w efekcie pogorszenia koniunktury na krajowym rynku akcji i wzrostu awersji do ryzyka wśród klientów indywidualnych.

W 2018 roku, podobnie jak w roku poprzednim Bank poświęcił dużą uwagę na utrzymanie dyscypliny kosztowej. Z jednej strony dzięki automatyzacji i digitalizacji spadły koszty dotyczące procesów wsparcia, z drugiej strony Bank inwestował we wzrost sprzedaż produktów m.in. poprzez wzrost nakładów na reklamę i marketing.

W 2018 roku wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych spadł o 36 mln zł w stosunku do 2017 roku, w wyniku stabilizacji portfela kredytowego i spłaty kilku zaangażowań kredytowych w obszarze bankowości instytucjonalnej.

Bank odnotował kolejny rok zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej. W obszarze klientów bankowości instytucjonalnej wzrost wyniósł 13%, to wynik powyżej wielkości wzrostu gospodarczego w 2018 roku, z kolei wolumeny obszaru bankowości detalicznej zanotowały wzrost o 5%. W przypadku pozyskiwania nowych wolumenów detalicznych, dominującą rolę odgrywały kanały elektroniczne m.in. w pozyskiwaniu nowych kredytów gotówkowych.

Wartość kapitałów własnych na koniec 2018 roku pozostała na niemal niezmiennym poziomie w porównaniu do końca poprzedniego 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 2018 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 16,5%. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności, osiągnięty przez Bank, potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.

Ze względu na możliwość pojawienia się w gospodarce światowej i polskiej w 2019 roku takich rodzajów ryzyka jak: osłabienie globalnego wzrostu gospodarczego, tempo zacieśniania polityki monetarnej przez główne banki centralne na świecie, wzrost presji płacowej w Polsce - Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracować z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, bezpieczną pozycję Banku oraz stabilne wskaźniki kapitałowe i płynnościowe, a także konsekwentną i spójną strategię Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2018 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości Banku dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku, pomimo wymagającego otoczenia rynkowego.

3. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ BANK POLITYKI W ZAKRESIE SPOŁECZNEJ ODPOWIEDZIALNOŚCI I DZIAŁALNOŚCI SPONSORINGOWEJ

3.1. Obszar odpowiedzialności społecznej Banku

Bank jest instytucją, która od początku swojej blisko 150-letniej historii, w procesie podejmowania decyzji, uwzględnia aspekty społeczne i środowiskowe, która wsłuchuje się w oczekiwania swoich partnerów, zarówno biznesowych, jak i społecznych.

Bez odpowiedzialności nie ma zaufania. Bez zaufania nie można myśleć o długoterminowym rozwoju i sukcesie. Nie byłoby 150 lat historii, gdyby nie poczucie odpowiedzialności wobec

otoczenia. Samo podejście zmieniało się w zależności od historycznych uwarunkowań i bieżących potrzeb, ale Bank niezmiennie był, jest i będzie „obywatelem” społeczności, w której funkcjonuje i z pomocą której buduje swój sukces.

Mając na uwadze konieczność kompleksowego podejścia do zarządzania społeczną odpowiedzialnością, Bank zidentyfikował kluczowe, z punktu widzenia otoczenia społecznego i środowiskowego, obszary działalności biznesowej (uwzględniając specyfikę prowadzonej działalności). Obejmują one przedsięwzięcia związane z działalnością inwestycyjną i produktową, bezpiecznymi i dostępnymi usługami bankowymi, ograniczaniem negatywnego wpływu na środowisko, troską o ludzi, rozwojem społeczności oraz odpowiedzialnym zarządzaniem.

Ponadto ambicją Banku jest utrzymanie, w perspektywie długoterminowej, pozycji lidera społecznej odpowiedzialności wśród instytucji bankowych w Polsce. Wyrazem tych działań jest nieprzerwana obecność Banku w rankingu Respect Index organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ponadto w 2018 r. Bank otrzymał tytuł Super Etycznej Firmy w konkursie Pulsu Biznesu. Od wielu lat Bank, w znacznym stopniu w oparciu o działania powołanej fundacji korporacyjnej (Fundacja Bankowa im. Leopolda Kronenberga przy Citi Handlowy), jest niekwestionowanym liderem w obszarze zaangażowania społecznego i wolontariatu pracowniczego.

W 2018 roku Fundacja prowadziła programy z zakresu przedsiębiorczości oraz edukacji finansowej. Jak co roku przeprowadzono badanie zatytułowane „Postawy Polaków wobec finansów”. Badanie to od jedenastu lat cieszy się uznaniem zarówno mediów, jak i liderów opinii i jest postrzegane jako najbardziej wiarygodne i miarodajne tego typu badanie w Polsce. Fundacja prowadzi również konkurs o Nagrodę Emerging Market Champions Citi Handlowy, którego celem jest promocja przedsiębiorstw z sukcesem rozwijających działalność zagranicą. Ważnym systemowo programem Fundacji jest również IT for She, przedsięwzięcie realizowane w koalicji z siedmioma międzynarodowymi firmami technologicznymi. Projekt wspiera rozwój karier młodych kobiet w branży informatycznej. W 2018 roku 35 podopiecznych skorzystało z eksperckiej wiedzy mentorów. 120 informatyczek z całej Polski wzięło udział w zajęciach technologicznych i energetycznym networkingu w ramach obozu Women in Tech Camp. Kampania wolontariacka, w ramach której 80 utalentowanych studentek informatyki od lipca do września prowadziło zajęcia z nowych technologii w szkołach podstawowych w małych miejscowościach, objęła swoim zasięgiem 2000 dzieci. W dniach 27-28 listopada 2018 r. zorganizowano także Women in Tech Summit – największe wydarzenie dla kobiet w technologiach w tej części świata. Ponadto Fundacja włączyła się w programy finansowane przez Citi Foundation m.in. Biznes w kobiecych rękach. Jest to inicjatywa realizowana we współpracy z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet skierowana do 50 kobiet, które chcą założyć własną firmę.

Fundacja kontynuowała również aktywności w zakresie ochrony dziedzictwa kulturowego, z których najważniejszą jest coroczna Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztora. Jej celem jest wspieranie osób lub instytucji szczególnie zasłużonych dla ochrony polskiego dziedzictwa kulturowego zarówno w Polsce jak i za granicą. Laureatem XX edycji Nagrody został ks. bp Waldemar Pytel za ponad trzydziestoletni wysiłek na rzecz ocalania, rewitalizacji i przywrócenia świetności kwartałowi luterzańskiemu wraz z Kościołem Pokoju w Świdnicy – miejscem Światowego Dziedzictwa UNESCO. Dzięki niezwykłej determinacji ks. bp. Waldemara Pytla Świdnica jest dzisiaj autentycznym miejscem dialogu między kulturami i narodami.

W 2018 r. Fundacja koordynowała Program Wolontariatu Pracowniczego. Kluczowym projektem, podobnie jak w latach ubiegłych, był Światowy Dzień Citi dla Społeczności, który odbył się już po raz trzynasty. Wzięli w nim udział zarówno wolontariusze Citi, Banku Handlowego jak i ich rodziny, przyjaciele i znajomi. Wolontariusze przeprowadzili 207 projektów społecznych na rzecz blisko 38 000 odbiorców. Pozostałe aktywności w ramach wolontariatu pracowniczego to: wyjazdy integracyjne z wolontariatem, akcja „Zostań Asystentem św. Mikołaja” oraz wolontariat indywidualny. Od początku istnienia programu (rok 2005) pracownicy

Citi w Polsce zaangażowali się już prawie 27 400 razy, przepracowując ponad 147 000 godzin. Dzięki ich działaniom, pomoc dotarła do ponad 325 000 osób na terenie całego kraju.

Pełny opis realizowanych działań znajduje się w Sprawozdaniu Rocznym Banku oraz jest dostępny na stronie www.kronenberg.org.pl

3.2. Działalność sponsoringowa

W 2018 r. Bank oraz Fundacja wspierały liczne konferencje i wydarzenia o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Jednym z nich był VIII Europejski Kongres Finansowy w Sopocie, doroczne spotkanie przedstawicieli europejskiego sektora finansowego, świata polityki i ekspertów gospodarczych. Tematem przewodnim VIII edycji Kongresu było hasło „Na stulecie – o innowacyjną i bezpieczną przyszłość sektora finansowego”.

Bank, w ramach współpracy z American Chamber of Commerce, był partnerem AmCham Diner odbywającego się podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach, Forum Ekonomicznego w Krynicy, a także Kongresu 590 w Rzeszowie. We wszystkich tych wydarzeniach w licznych panelach dyskusyjnych wzięli udział przedstawiciele Banku. Citi Handlowy był mecenasem polskiego wydania książki Grahama Allisona „Skazani na wojnę? Czy Ameryka i Chiny unikną pułapki Tukidydesa?” Książka napisana przez uznanego historyka z Harvardu i praktyka relacji międzynarodowych jest wnikliwą analizą możliwych scenariuszy rozwoju rywalizacji pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Chinami.

Bank kontynuował w 2018 roku współpracę z międzynarodowym operatorem rowerów miejskich Nextbike. W jej ramach od marca do listopada na rowerach miejskich dostępnych w Warszawie, Łodzi, Lublinie, Wrocławiu, Białymstoku, Poznaniu, Szczecinie, w Górnośląskim Okręgu Przemysłowym, Katowicach i w Opolu – zrealizowano kampanię promującą produkty i usługi Banku. Warszawskim rowerzystom Citi Handlowy udostępnił też nową wersję unikalnej aplikacji bankowo-rowerowej Citi Handlowy Bikes do wypożyczania rowerów, a w niej wiele nowych funkcji, w tym możliwość sprawdzenia, jak jazda na rowerze przyczyniła się do zachowania lepszej jakości powietrza w mieście.

W 2018 roku Bank rozpoczął współpracę z Live Nation, liderem w dziedzinie organizacji koncertów i wydarzeń „na żywo”. Bank umożliwił posiadaczom kart Citi Handlowy dostęp do ekskluzywnych przedsprzedaży biletów na koncerty odbywające się na terenie całej Polski. Strategiczna współpraca z Live Nation będzie kontynuowana w 2019 roku.

W ramach programu Live Well at Citi w 2018 roku Bank wspierał rozwój sportu w Polsce. Był partnerem Polskiego Związku Golfa, a także Sponsorem Tytułarnym turnieju tenisowego Citi Handlowy Lexus Business Cup rozgrywanego w sześciu miastach Polski od maja do września. Był też sponsorem Ironman Poland Tour, projektu obejmującego zawody triathlonowe w Warszawie oraz w Gdyni.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zaangażowanie Banku w obszarze społecznej odpowiedzialności biznesu i sponsorowania ważnych wydarzeń gospodarczych.

4. OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRODZEŃ W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE S.A.

Zobowiązanie Rady Nadzorczej do dokonania oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Handlowym w Warszawie S.A. wynika z §28 ustęp 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., z datą obowiązywania od 1 stycznia 2015 r.

W 2018 r. zagadnienia związane z wynagrodzeniami w Banku regulowała Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2017 r. ("Polityka Wynagrodzeń"). Polityka Wynagrodzeń obejmuje funkcjonujące w Banku procesy i zasady dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników, w tym w szczególności osób kluczowych, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku oraz pracowników funkcji kontrolnych. Polityka Wynagrodzeń wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa, Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego („Zasady Ładu Korporacyjnego”), Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych 2016, rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących sektora bankowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca.

- 1) Zgodnie z wymogami, Polityka Wynagrodzeń obejmuje wszystkich pracowników Banku oraz definiuje wyodrębnioną w Zasadach Ładu Korporacyjnego grupę Osób Kluczowych.
- 2) Polityka Wynagrodzeń w sposób właściwy określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, oraz formę, strukturę i sposób ich ustalania. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie Banku.
- 3) Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku oraz nadzór sprawowany nad Polityką Wynagrodzeń zapewniają, że struktura wynagrodzeń pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.
- 4) Bank prawidłowo wdrożył wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego pracowników, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem.
- 5) Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiające zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- 6) Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń oparty na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określane w sposób promujący rozsądne zarządzanie

Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji podejmowanych przez pracowników.

- 7) Na etapie projektowania i zatwierdzania wysokości puli na wynagrodzenia zmienne pracowników Banku za pracę w 2018 roku, w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji potwierdzającej, że Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie oraz, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.
- 8) Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych przyznawanych pracownikom, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Osoby Uprawnione”), w tym Osobom Kluczowym, reguluje Polityka osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych”). Zasady te zostały w prawidłowy sposób zastosowane przy przyznawaniu Osobom Uprawnionym, w tym Osobom Kluczowym, wynagrodzenia zmiennego w styczniu 2019 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2018 roku), tj.:
 - a) funkcjonujący w Banku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej rekomenduje i opiniuje wysokość oraz warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Wydaje on także opinię odnośnie zmian do Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych, w tym wysokości składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W 2018 roku odbyło się pięć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
 - b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2018 r. został ustalony na podstawie oceny kryteriów finansowych i niefinansowych, z uwzględnieniem kosztów ryzyka Banku, kosztów kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Tak ustalone wynagrodzenie zmienne zostało przyznane w dniu 14 stycznia 2019 roku. Zostało ono podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Odroczone wynagrodzenie zmienne zostało podzielone na część krótkookresową, do której pracownicy mogą nabyć uprawnienia po 6-cio lub 12-sto miesięcznym okresie odroczenia oraz część długookresową podzieloną na trzy lub pięć transzy, do których pracownicy będą mogli nabyć uprawnienia odpowiednio w latach 2020-2022 lub 2020-2024.
 - c) W 2018 r., w stosunku do trzech Osób Uprawnionych, Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął decyzję o utracie prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego, które zostało przyznane warunkowo tym Osobom Uprawnionym w trakcie trwania stosunku pracy i do którego nie nabyły one uprawnień przed datą rozwiązania umowy o pracę. Decyzja ta została podjęta zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych dotyczącymi rozwiązania umów o pracę w ramach warunków nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Dokonana w ten sposób korekta wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego nie była związana z wynikami Banku ani wynikami indywidualnymi.
- 9) Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.
- 10) W 2018 r. Bank prawidłowo przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych rodzajów ryzyka podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE)

Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W 2018 r. wykaz pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 83 osoby.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

5. OCENA RADY NADZORCZEJ WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W REGULAMINIE GIEŁDY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE S.A. ORAZ W PRZEPISACH DOTYCZĄCYCH INFORMACJI BIEŻĄCYCH I OKRESOWYCH PRZEKAZYWANYCH PRZEZ EMITENTÓW PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

- 5.1. Ocena wypełniania, przez Bank, obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 r.” Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku wynikającego z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przekazania raportu rocznego dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego w spółce. Oświadczenie Banku zawiera między innymi informacje, które zasady i rekomendacje „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” nie były przez Bank stosowane w 2018 r. wraz z uzasadnieniem.

W związku z przyjęciem przez Bank do stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”, w dniu 11 marca 2016 r. Bank przekazał Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. raport (Raport EBI nr 1/2016) dotyczący niestosowania określonych zasad szczegółowych zawartych w zbiorze "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016" wraz z uzasadnieniem, czyniąc zadość obowiązkowi wynikającemu z treści § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza ocenia, że Bank w okresie objętym oceną w sposób prawidłowy wypełniał obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

- 5.2. Ocena dotycząca wypełniania, przez Bank, obowiązków informacyjnych dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Rada Nadzorcza stwierdza, iż obowiązki informacyjne wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 r., poz. 757) były, w okresie sprawozdawczym, wykonywane przez Bank prawidłowo.

(i)

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

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.

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 oraz przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje wbudowane w poszczególne procesy mechanizmy kontrolne, mechanizmy kontroli ryzyka, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz działania audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

- Poziom 1 - jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 - zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania, raportowania i nadzoru nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Departament Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami,
- Poziom 3 - jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej - Departament Audytu.

Nadzór nad Departamentem Audytu sprawuje Rada Nadzorcza poprzez powołany spośród swoich członków Komitet ds. Audytu. Pod względem organizacyjnym Departament Audytu podlega Prezesowi Zarządu 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.

Do kompetencji i obowiązków Komitetu ds. Audytu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, kontrolą wewnętrzną, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

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.

Zgodnie z przyjętymi w roku 2017, w ramach dostosowania Banku do wymogów znowelizowanej Rekomendacji H, „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”, Rada Nadzorcza

monitorowała zidentyfikowane nieprawidłowości znaczące i krytyczne, w tym zidentyfikowane przez jednostki odpowiedzialne za przeprowadzanie monitorowania pionowego i koordynację matrycy funkcji kontroli oraz dokonała oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza ocenia środowisko kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatne i skuteczne. Jednocześnie Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie w Banku systemu zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej.

W roku 2017 w ramach dostosowywania do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. „w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego banku” – Bank opracował i wdrożył procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach wdrożenia wprowadzony został proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej (Przewodniczącego Rady Nadzorczej) w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń – pierwsza ocena (w związku z wprowadzeniem procesu w 2017 r.) została dokonana w 2019 r. - za pełen okres funkcjonowania (maj 2017 – grudzień 2018).

Rada Nadzorcza w oparciu o informacje przekazywane przez Członka Zarządu wyznaczonego do odbierania zgłoszeń anonimowych, Raport Departamentu Zgodności dotyczący funkcjonowania procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w okresie maj 2017 – grudzień 2018 oraz rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

7. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

7.1. Ład korporacyjny

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane go przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 21 marca 2019 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2018 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej dokonała niezależnej oceny, że Bank w roku 2018 stosował zasady wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. Uchwałę powzięto jednogłośnie.

Bank podtrzymał decyzję o niestosowaniu trzech zasad:

- 1) § 11.2 (transakcje z podmiotami powiązanymi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów.
- 2) § 8.4 (e-walne) – obecnie dostępne rozwiązania informatyczne nie gwarantują bezpiecznego i sprawnego przeprowadzenia elektronicznego walnego zgromadzenia. Zarząd dostrzega

jednak wagę takiego sposobu udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku i dlatego osobną decyzję w tej sprawie będzie podejmował przed każdym walnym zgromadzeniem.

- 3) § 16.1 (język polski na posiedzeniach Zarządu) –posiedzenia Zarządu, w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski na Zarząd, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń przygotowywane są i archiwizowane w języku polskim.

7.2. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami związanymi z outsourcingiem czynności faktycznych w tym w obszarze outsourcingu bankowego. Nadzorem były objęte płatności wynikające z umów dotyczących wykonywania, na rzecz Banku usług wsparcia operacyjnego, wsparcia produkcyjnego i rozwoju aplikacji IT. Ponadto, na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła wynagrodzenie wynikające z umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych.

7.3. Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Rada Nadzorcza w dniu 7 maja 2018 r., Uchwałą nr 1/VI/O/2018 pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zmian w Statucie Banku dotyczących kompetencji Rady Nadzorczej, w związku z dostosowaniem Statutu do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w związku z wdrożeniem w Banku zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 30 maja 2018 r. dokonano zmian Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz zatwierdzono zmiany do Regulaminu Zarządu Banku, w celu dostosowania tych dokumentów m.in. do nowych przepisów dotyczących funkcjonowania komitetów nominacji w bankach istotnych.

7.4. Inne sprawy

Rada Nadzorcza, w ramach swych kompetencji, rozpatrywała sprawozdania Inspektora Nadzoru dotyczące funkcjonowania systemu nadzoru zgodności z prawem działalności powierniczej Banku. Ponadto w okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami dotyczącymi nabycia prawa do Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza analizowała cykliczne sprawozdania Zarządu Banku o realizacji polityki z obszaru bancassurance.

Uchwałą Nr 1/II/O/2018 z dnia 26 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła "Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

W dniu 22 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła do wiadomości Skrócone śródroczne sprawozdania finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2018 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu.

W dniu 21 września 2018 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją zawierającą podsumowanie istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2018 roku.

Podczas posiedzenia w dniu 4 października 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie)” oraz informację w sprawie „Raportu o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów”.

Uchwałą Nr 2/III/O/2018 z dnia 13 września 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła dokument „Zasadnicza struktura organizacyjna Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zmian do Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. W kolejnym punkcie porządku obrad Rada Nadzorcza zaakceptowała zaktualizowany „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A.” W dalszej części posiedzenia przyjęto informację na temat kwartalnego raportu o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie). Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych. Rada Nadzorcza podjęła również uchwałę aprobującą „Plan Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2019 r.” oraz wyraziła zgodę na współpracę Banku z audytorami podmiotu dominującego w zakresie korzystania z wiedzy eksperckiej. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmieniony „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”. W kolejnym punkcie Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2019. Następnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2019-2021 oraz uchwałę w sprawie przyjęcia Strategii Technologicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2019 – 2021. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza podjęła uchwały dotyczące składu Zarządu Banku oraz kierownictwa Departamentu Audytu.

Uchwałą Nr 1/V/O/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Roczny plan zapewnienia Zgodności działania Banku na 2019 r.” W dniu 22 lutego 2019 r. Rada zapoznała się z informacją dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej. Następnie Uchwałą Nr 2/V/O/2019 z dnia 25 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2018 roku”.

Na posiedzeniu w dniu 21 marca 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do „Polityki określającej zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym”. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza przedyskutowała realizację Strategii Departamentu Audytu w latach 2014-2018 oraz podjęła uchwałę w sprawie nowej, długoterminowej Strategii Departamentu Audytu na lata 2019-2021. Rada Nadzorcza Banku przyjęła również informację w sprawie ostatecznego Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2018. W kolejnym punkcie Rada Nadzorcza dokonała ustalenia dopuszczalnego poziomu ryzyka w Banku na 2019 r., zaakceptowała dokument dotyczący wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej oraz przyjęła do wiadomości informację o wynikach planowania kapitałowego, w tym o wynikach testów warunków skrajnych.

8. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas posiedzenia, w dniu 21 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Banku zgodnie z treścią art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, oraz treścią § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, dokonała pozytywnej oceny:

- 1) Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.,

- 2) Roczne jednostkowe sprawozdania finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.,
- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A., wraz ze Sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.,

w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Ocena Rady Nadzorczej została dokonana na podstawie treści sprawozdań przedstawionych przez Zarząd Banku Handlowego w Warszawie S.A., sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz rekomendacji Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej.

Badanie sprawozdań finansowych zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie. Według opinii wydanej przez niezależnego biegłego rewidenta, zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień 31 grudnia 2018 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia i zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. Ponadto jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Ponadto, w opinii niezależnego biegłego rewidenta, Sprawozdanie Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 r. sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A., we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2018.

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 w dniu 21 marca 2019 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 6)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 15/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2018 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 16/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2018 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Frank Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 17/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2018 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Shirish Apte absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 18/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Markowi Belce absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 19/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Grzegorzowi Bielickiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 20/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Igorowi Chalupcowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 21/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Jenny Grey absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 22/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku
absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Markowi Kapuścińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 23/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Marc Luet absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

**UCHWAŁA Nr 24/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stanisławowi Sołtyśńskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 25/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Anand Selvakesari absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

UCHWAŁA Nr 26/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen R. Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2018 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 7)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

UCHWAŁA Nr 27/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie podziału zysku netto za 2018 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 Banku za 2018 rok w kwocie **653 118 615,10** zł podzielić w następujący sposób:
- 1) dywidenda dla akcjonariuszy **488 666 904,00** zł co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi 3 złote 74 grosze.
 - 2) odpis na kapitał rezerwowy **164 451 711,10** zł
- II. Ustalić dzień dywidendy na dzień 13 czerwca 2019 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 24 czerwca 2019 roku (termin wypłaty dywidendy).

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 8)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 28/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie zmiany Statutu oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu Banku Handlowy w Warszawie S.A.

§ 1

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

Treść paragrafu 40 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:

- „1. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jego wprowadzeniem i dokonuje corocznej oceny jego skuteczności i adekwatności.
2. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, charakteru oraz profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych kierownictwa Banku przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad

zarządzania ryzykiem w Banku i zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

4. Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugi poziom składa się co najmniej: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność Departamentu Audytu.
5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli,
 - 2) komórkę do spraw zgodności,
 - 3) Departament Audytu.
6. Funkcja kontroli obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, realizowane przez stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, w tym czynności ciągłe,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów, w tym zwłaszcza niezależne testowanie, wykonywane przez dedykowane osoby lub wyspecjalizowane jednostki organizacyjne, polegające na badaniu, analizowaniu i ocenie wewnętrznych procesów i rekomendowaniu działań naprawczych do bieżących działań jednostek organizacyjnych Banku,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
7. Komórka do spraw zgodności stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
8. Podstawowym zadaniem komórki do spraw zgodności jest zapewnienie zgodności poprzez działalność w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
9. Departament Audytu stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu.
10. Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza poprzez komitet do spraw audytu wewnętrznego.
11. Departament Audytu jest odpowiedzialny za badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej całej działalności Banku poprzez przeprowadzanie badań audytowych, ujętych w ramach zidentyfikowanego procesu audytowego.”

§ 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanawia ustalić tekst jednolity Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A., stanowiący załącznik do uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. Zgodnie z art. 34 ust. 2 Prawa Bankowego zmiana Statutu Banku na mocy niniejszej uchwały wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Tekst jednolity Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

S T A T U T
BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

I. FIRMA, SIEDZIBA

§ 1.

Bank Handlowy w Warszawie, Spółka Akcyjna (zwany dalej w treści niniejszego Statutu „Bankiem”) założony na zasadach pierwotnej ustawy zatwierdzonej w dniu 24 lutego 1870 roku działa na podstawie obowiązujących przepisów prawa oraz niniejszego Statutu.

§ 2.

1. Firma Banku brzmi: Bank Handlowy w Warszawie Spółka Akcyjna.
2. Bank może używać skrótu firmy: „Bank Handlowy w Warszawie S.A.”

§ 3.

Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§ 4.

Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą. Bank może otwierać oddziały i inne placówki w kraju i za granicą.

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5.

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.
2. W związku ze swoją działalnością, Bank ma prawo posiadania wartości dewizowych i obrotu tymi wartościami.
3. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:

- 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
- 2) prowadzi inne rachunki bankowe,
- 3) przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
- 4) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych,
- 5) wykonuje operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- 6) udziela i potwierdza poręczenia,
- 7) udziela i potwierdza gwarancje bankowe oraz otwiera i potwierdza akredytywy,
- 8) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- 9) pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 10) emituje bankowe papiery wartościowe,
- 11) wykonuje zlecone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- 12) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe oraz udostępnia skrytki sejfowe,
- 13) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- 14) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- 15) wykonuje terminowe operacje finansowe,
- 16) wydaje instrument pieniądza elektronicznego.

4. Ponadto Bank może:

- 1) obejmować i nabywać akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) organizować i obsługiwać leasing finansowy,
- 3) świadczyć usługi faktoringowe,
- 4) dokonywać obrotu papierami wartościowymi,
- 5) prowadzić rachunki papierów wartościowych,
- 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, w tym usługi na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku w zakresie nadzorowania zarządczego nad działalnością tych podmiotów i zmierzające głównie do zapewnienia funkcjonowania tych podmiotów zgodnie z prawem, wymaganiami władz regulacyjnych i administracyjnych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w grupie podmiotu dominującego wobec Banku,
- 7) zaciągać zobowiązania związane z emisją papierów wartościowych,
- 8) pełnić funkcje banku reprezentanta w rozumieniu Ustawy o obligacjach,
- 9) nabywać i zbywać nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego,

- 10) rozliczać obrót papierami wartościowymi, prawami majątkowymi oraz pochodnymi instrumentami finansowymi,
- 11) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- 12) nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami,
- 13) świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 14) *skreślony*,
- 15) świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej,
- 16) wykonywać obowiązki depozytariusza dla funduszy emerytalnych,
- 17) wykonywać obowiązki depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych,
- 18) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku usługi w zakresie działalności pomocniczej finansowej z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie tworzenia i eksploatacji oprogramowania, infrastruktury informatycznej i przetwarzania danych,
- 19) świadczyć jako agent firmy inwestycyjnej, w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę,
- 20) świadczyć usługi finansowe związane z obrotem emitowanymi za granicą instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem, w tym prowadzić ewidencje instrumentów finansowych rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe i depozytowo-rozliczeniowe,
- 21) prowadzić działalność maklerską,
- 22) wydawać elektroniczne instrumenty płatnicze inne niż wymienione w § 5 ust. 3 pkt 13 i 16 Statutu oraz wykonywać operacje przy ich użyciu,
- 23) wykonywać czynności niestanowiące działalności maklerskiej w następującym zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie;
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - d) doradztwa inwestycyjnego;
 - e) oferowania instrumentów finansowych;
 - f) świadczenia usług w wykonaniu umów o subemisję inwestycyjne i usługowe lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe.

5. Bank może podejmować współpracę w ramach grupy, w tym uczestniczyć finansowo lub operacyjnie w projektach realizowanych razem ze spółkami powiązanymi z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku.
6. Bank może wykonywać czynności zastrzeżone dla banków, określone w Ustawie o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

§ 6.

Bank przestrzega tajemnicy obrotów i stanów rachunków oraz powierzonych mu składników majątkowych swych klientów zgodnie z przepisami prawa.

III.ORGANY BANKU

§ 7.

Organami Banku są:

- A. Walne Zgromadzenie,
- B. Rada Nadzorcza,
- C. Zarząd Banku.

A. Walne Zgromadzenie

§ 8.

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Powinno ono się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
3. Zarząd zwołuje nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi żądania, o którym mowa w ust. 3 powyżej, nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważniony przez sąd rejestrowy akcjonariusz lub upoważnieni akcjonariusze w zawiadomieniu o zwołaniu nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołują się na postanowienie sądu rejestrowego, o

którym mowa w zdaniu poprzednim. Sąd rejestrowy wyznacza przewodniczącego tego nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku. Przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy.
6. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
7. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, w celu wykonania tego uprawnienia do uzupełnienia porządku obrad powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd umieszcza zgłoszoną sprawę w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.
8. Odwołanie Walnego Zgromadzenia możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy stanie się ono bezprzedmiotowe lub w sytuacji zaistnienia nadzwyczajnej przeszkody do jego odbycia. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie, z zastrzeżeniem, że nie stosuje się dwudziestosześciodniowego terminu. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia powinny być dokonane w sposób powodujący jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy.
9. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad, jak również o zmianie kolejności spraw objętych porządkiem obrad. Jednakże zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uprzedniej zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 80% głosów Walnego Zgromadzenia. Wnioski w powyższych sprawach powinny być szczegółowo umotywowane.

§ 9.

1. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, należą sprawy:

- 1) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- 2) zmiany statutu,
- 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- 4) ustalenia dnia prawa poboru akcji nowej emisji,
- 5) ustalenia dnia dywidendy za ubiegły rok obrotowy oraz terminów wypłaty dywidendy,
- 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku,
- 7) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej,
- 8) ustalania wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- 9) połączenia lub likwidacji Banku,
- 10) powołania i odwołania likwidatorów,
- 11) umorzenia akcji Banku.

§ 10.

Wnioski w sprawach określonych w § 9, z wyłączeniem § 9 ust. 2 pkt 7 i 8, wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia Zarząd przedstawia uprzednio Radzie Nadzorczej do zaopiniowania.

§ 11.

1. W Walnym Zgromadzeniu akcjonariusze mogą uczestniczyć oraz wykonywać prawo głosu osobiście bądź przez pełnomocników.
2. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i do głosowania powinno być pod rygorem nieważności udzielone na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
3. Pełnomocnikiem na Walnym Zgromadzeniu może być osoba pełniąca funkcję członka Zarządu Banku lub pracownik Banku.
4. Jeżeli pełnomocnikiem jest członek Zarządu Banku, członek Rady Nadzorczej, likwidator Banku, pracownik Banku lub członek organów lub pracownik spółki zależnej Banku, pełnomocnictwo upoważnia do reprezentacji tylko na jednym Walnym Zgromadzeniu oraz zobowiązuje do głosowania zgodnie z instrukcjami udzielonymi przez akcjonariusza. Ponadto pełnomocnik, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinien ujawnić akcjonariuszowi, którego reprezentuje, okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów.

§ 12.

1. Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji z zastrzeżeniem przypadków określonych w przepisach prawa.
2. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów obecnych, o ile przepisy prawa lub Statutu Banku nie stanowią inaczej.

§ 13.

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
2. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności kolejno Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z członków Rady Nadzorczej.
3. Walne Zgromadzenie wybiera przewodniczącego spośród osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu.
4. Bank może zorganizować Walne Zgromadzenie w sposób umożliwiający akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej, w szczególności przez:
 1. transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym;
 2. dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom, wykorzystującym środki komunikacji elektronicznej, zdalne wypowiedanie się w toku Walnego Zgromadzenia;
 3. wykonywanie prawa głosu osobiście lub przez pełnomocnika, przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.
5. Zasady uczestnictwa akcjonariuszy w Walnym Zgromadzeniu oraz tryb postępowania podczas Walnego Zgromadzenia, a także sposób komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej określa Regulamin Walnego Zgromadzenia. Regulamin Walnego Zgromadzenia może upoważnić Zarząd do określenia dodatkowych, innych niż określone w tym Regulaminie, sposobów komunikacji akcjonariuszy z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowe sposoby komunikacji Zarząd zamieści w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.
6. Niezależnie od powyższego Bank może przeprowadzić samą transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet oraz dokonać rejestracji obrad i umieszczenia zapisu z obrad na stronie internetowej Banku po ich zakończeniu.

B. Rada Nadzorcza

§ 14.

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków powołanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą trzy lata. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim. W przypadku wygaśnięcia jednego lub większej liczby mandatów w okresie ich wykonywania powodującego zmniejszenie się liczby członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim poniżej połowy ogólnej liczby członków, Zarząd powinien podjąć działania umożliwiające uzupełnienie składu Rady Nadzorczej w najbliższym praktycznie możliwym terminie. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim będzie niższa niż połowa wszystkich członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza zachowuje zdolność do odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także dokonywania wszelkich innych czynności prawnych i faktycznych.
2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie w granicach oznaczonych w ust. 1.
3. Tryb postępowania przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określa regulamin Walnego Zgromadzenia.
4. Za niezależnego uważa się członka Rady Nadzorczej, który:
 - 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
 - 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
 - 3) nie otrzymuje ani nie otrzymał dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej. Takie dodatkowe wynagrodzenie obejmuje w szczególności udział w systemie przydziału opcji na akcje lub w innym systemie wynagradzania za wyniki; nie obejmuje otrzymywania kwot wynagrodzenia w stałej wysokości w ramach planu emerytalnego (w tym wynagrodzenia odroczonego) z tytułu wcześniejszej pracy w Banku (pod warunkiem że warunkiem wypłaty takiego wynagrodzenia nie jest kontynuacja zatrudnienia).
 - 4) nie jest akcjonariuszem spółki dominującej lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej.
 - 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze wspólnika, akcjonariusza, dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych,

doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.

- 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był współnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.
- 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
- 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.
- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt. 1)–8).

Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka Rady Nadzorczej rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5 % i więcej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.

§ 15.

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa:

- 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej,
- 2) z chwilą śmierci członka Rady,
- 3) z dniem odwołania członka Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie,
- 4) z dniem złożenia rezygnacji na piśmie na ręce Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady.

§ 16.

1. Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady. Wybór ten odbywa się na posiedzeniu Rady, w głosowaniu tajnym.
2. Rada Nadzorcza uchwała swój regulamin, który szczegółowo określa tryb jej działania.

§ 17.

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 18.

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa oraz innych spraw przewidzianych niniejszym Statutem, należą następujące sprawy:

- 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
- 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - a) regulaminu Zarządu Banku,
 - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanym z Bankiem,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,

- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony*,
- 20) *skreślony*,
- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego przysyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
- 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

2. Istotną umową, o której mowa w ust. 1 pkt 9 powyżej, jest umowa:

- 1) o wartości mającej wpływ na wynik finansowy Banku powyżej 5% zysku netto wykazanego w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
 - 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
 - 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
 - 4) z podmiotem powiązaniem z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR,
z wyłączeniem umów zawieranych w ramach bieżącej działalności operacyjnej, w szczególności związanej z zarządzaniem płynnością.
3. Przez wartość istotnej umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 9 powyżej rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie tej umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 roku.
4. Uchwały Rady Nadzorczej w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 9 powyżej, nie mogą być podjęte bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej.

§ 19.

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Posiedzenie Rady Nadzorczej zwołuje Przewodniczący Rady, a pod jego nieobecność jeden z Wiceprzewodniczących Rady, z własnej inicjatywy, albo na wniosek członka Rady, albo na wniosek Zarządu Banku.
2. Rada Nadzorcza zbiera się w dniu Walnego Zgromadzenia, o którym mowa w § 21 ust. 2 Statutu w celu dokonania wyboru członków Zarządu Banku.
3. Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał, oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.
4. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały, a za jej przyjęciem głosowała bezwzględna większość członków Rady.

C. Zarząd Banku

§ 20.

1. Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków.

2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, oraz inni członkowie Zarządu.
3. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

§ 21.

1. Każdy członek Zarządu Banku jest powoływany przez Radę Nadzorczą na okres trzech lat.
2. Mandat członka Zarządu wygasa:
 - 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu,
 - 2) z chwilą śmierci członka Zarządu,
 - 3) z dniem odwołania członka Zarządu,
 - 4) z dniem złożenia na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej rezygnacji na piśmie.

§ 22.

Zarząd podejmuje decyzje w sprawach Banku nie zastrzeżonych przez prawo i Statut do kompetencji innych organów Banku.

§ 23.

Zarząd Banku działa w trybie określonym regulaminem Zarządu.

§ 24.

1. Zarząd Banku w drodze uchwały:
 - 1) określa strategię Banku,
 - 2) tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwość,
 - 3) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia swój regulamin,
 - 4) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
 - 5) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
 - 6) ustanawia prokurentów oraz pełnomocników ogólnych i pełnomocników ogólnych z prawem substytucji,
 - 7) decyduje w sprawach określonych w regulaminie Zarządu,

- 8) rozstrzyga w sprawach wniesionych przez Prezesa Zarządu, Wiceprezesa lub członka Zarządu,
 - 9) *skreślony*,
 - 10) uchwała projekt rocznego planu finansowego Banku, przyjmuje plany inwestycyjne oraz sprawozdania z ich wykonania,
 - 11) przyjmuje sprawozdania z działalności Banku i sprawozdania finansowe,
 - 12) formułuje wnioski w sprawie podziału zysku albo sposobu pokrycia strat,
 - 13) zatwierdza politykę kadrową, kredytową i zasady prawne działalności Banku,
 - 14) zatwierdza zasady gospodarowania kapitałem Banku,
 - 15) zatwierdza strukturę zatrudnienia,
 - 16) ustala zasadniczą strukturę organizacyjną Banku, powołuje i odwołuje Szefów Sektarów, powołuje i odwołuje Szefów Pionów oraz ustala ich właściwość,
 - 17) ustala plan działań kontrolnych w Banku oraz przyjmuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli,
 - 18) rozstrzyga w innych sprawach, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,
 - 19) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub udziela upoważnienia wskazanym osobom do podjęcia takiej decyzji, jednakże w odniesieniu do spraw wchodzących do kompetencji Komitetów powołanych w Banku, decyzje są podejmowane po zasięgnięciu opinii właściwego Komitetu.
2. Nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. W sprawach tych decyduje samodzielnie w formie uchwały Zarząd Banku. Jednakże w sprawach obejmujących nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach, jeżeli wartość tych praw w jednostkowym przypadku nie przekracza kwoty 500.000 złotych, a nabycie lub zbycie następuje w związku z zaspokajaniem wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, takie nabycie lub zbycie może być dokonane także bez uchwały Zarządu Banku
3. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania w Banku.

§ 25.

1. Prezes Zarządu Banku:

- 1) kieruje pracami Zarządu Banku,
- 2) zwołuje posiedzenia Zarządu Banku i przewodniczy obradom,
- 3) prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec władz Banku, organów Państwa oraz publiczności,

- 4) wnioskuje do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku oraz ustalenie ich wynagrodzenia,
 - 5) wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku, oraz może upoważniać pozostałych członków Zarządu, lub innych pracowników Banku do wydawania takich przepisów,
 - 6) wykonuje inne uprawnienia przewidziane w regulaminach, o których mowa w § 24.
2. Członek Zarządu który zarządza ryzykiem w Banku odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący:
- 1) politykę kredytową Banku,
 - 2) jakość portfela kredytowego,
 - 3) ryzyko kredytowe,
 - 4) ryzyko rynkowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem w tym rekomendacji władz nadzorczych.

§ 26.

Pozostali członkowie Zarządu Banku kierują działalnością Banku, zgodnie z zasadami ustalonymi w regulaminie Zarządu.

IV. ZASADY PODEJMOWANIA DECYZJI I ŚLADANIA OŚWIADCZEŃ W ZAKRESIE PRAW I OBOWIĄZKÓW MAJĄTKOWYCH

§ 27.

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni:
 - 1) Prezes Zarządu Banku i Wiceprezesi Zarządu Banku - każdy z nich samodzielnie,
 - 2) Dwie osoby spośród pozostałych członków Zarządu Banku działające łącznie lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób posiadających prokurę łączną lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób będących pełnomocnikiem działającym w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności – mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający w zakresie udzielonego im pełnomocnictwa. Pełnomocnicy tacy mogą działać samodzielnie lub mogą być ograniczeni w działaniu poprzez współdziałanie z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.

3. Prokurenci mogą być ustanowieni wyłącznie na zasadach prokury łącznej (upoważniającej do działania łącznie z co najmniej jedną z pozostałych osób posiadających prokurę łączną). Pełnomocnictwo ogólne do działania w imieniu Banku może być udzielone wyłącznie w przypadku, gdy jest ono ograniczone koniecznością współdziałania z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.
4. Decyzje w sprawach, w których nie jest wymagana uchwała Zarządu, oraz które nie są zastrzeżone do kompetencji innych organów, podejmowane są przez osoby pełniące funkcję zarządzania w Banku, w zakresie przyznanych im kompetencji i w ramach zadań zarządzanej przez nich jednostki organizacyjnej.
5. Oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w wykonaniu podejmowanych decyzji składane są w imieniu Banku zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1-3 niniejszego paragrafu.

V. STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU

§ 28.

1. Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku za pośrednictwem jednostek organizacyjnych wchodzących w skład struktury organizacyjnej Banku.
2. Zarząd Banku może tworzyć Komitety, które pełnią funkcje stanowiące, doradcze i kontrolne w stosunkach wewnętrznych Banku.
3. W strukturze organizacyjnej Banku wyróżnia się Sektory.
4. W ramach podziału geograficznego w strukturze organizacyjnej Banku podstawową jednostką organizacyjną są oddziały, które prowadzą bieżącą obsługę klientów Banku.
5. Strukturę organizacyjną Banku określa regulamin organizacyjny Banku.

VI. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 29.

1. Wewnętrzne regulacje w Banku wydawane są w formie:
 - 1) zarządzeń Prezesa Zarządu Banku,
 - 2) postanowień wydawanych przez Szefów Sektorów, Szefów Pionów, Przewodniczących Komitetów działających w Banku oraz dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku, na podstawie delegacji zawartej we właściwym zarządzeniu Prezesa Zarządu Banku.
2. Prezes Zarządu Banku wydaje zarządzenia na podstawie uchwał Zarządu Banku lub samodzielnie.
3. Szczegółowe zasady, tryb i techniki wydawania wewnętrznych regulacji w Banku określa Prezes Zarządu Banku w drodze zarządzenia.

VII. FUNDUSZE BANKU

§ 30.

1. Statutowe fundusze Banku składają się z:
 - 1) kapitału zakładowego,
 - 2) kapitału zapasowego,
 - 3) kapitałów rezerwowych,
 - 4) funduszu ogólnego ryzyka.
2. Bank może tworzyć i znosić w trakcie i na koniec roku obrotowego fundusze specjalne na mocy uchwał Walnego Zgromadzenia.
3. Bank tworzy fundusze przewidziane w obowiązujących ustawach.

§ 31.

1. Kapitał zakładowy Banku wynosi 522.638.400 złotych (pięćset dwadzieścia dwa miliony sześćset trzydzieści osiem tysięcy czterysta złotych) i podzielony jest na 130.659.600 (sto trzydzieści milionów sześćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset) akcji na okaziciela, o wartości nominalnej po 4 złote (cztery złote) każda, w tym:
 - 1) 65.000.000 (sześćdziesiąt pięć milionów) akcji na okaziciela serii A,
 - 2) 28.000.000 (dwadzieścia osiem milionów) akcji na okaziciela serii B,
 - 3) 37.659.600 (trzydzieści siedem milionów sześćset pięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset) akcji na okaziciela serii C.
2. Akcje mogą być wydawane w odcinkach zbiorowych.
3. Kapitał zakładowy Banku może być podwyższony w drodze emisji nowych akcji imiennych lub na okaziciela, albo w drodze podwyższenia wartości nominalnej istniejących akcji. Wpłata na podwyższony kapitał zakładowy Banku może nastąpić przez przeniesienie na ten kapitał części kapitału rezerwowego lub zapasowego.
4. Akcje na okaziciela nie podlegają zamianie na akcje imienne.
5. Bank może emitować obligacje zamienne na akcje lub obligacje z prawem pierwszeństwa.
6. Akcje Banku mogą być umarzone za zgodą akcjonariusza w drodze nabycia akcji przez Bank (umorzenie dobrowolne).
7. Umorzenie akcji wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Uchwała powinna określać w szczególności podstawę prawną umorzenia, wysokość wynagrodzenia przysługującego akcjonariuszowi umorzonej akcji bądź uzasadnienie umorzenia akcji bez wynagrodzenia oraz sposób obniżenia kapitału zakładowego.

§ 32.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę nakazującą dokonywanie dalszych odpisów.
2. Na kapitał zapasowy wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat określonych przez Walne Zgromadzenie.
3. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednakże część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 33.

1. Kapitały rezerwowe (fundusze) tworzy się z corocznych odpisów dokonywanych z zysku lub z innych źródeł, niezależnie od kapitału zapasowego.
2. Kapitały rezerwowe przeznaczone są na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. O użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.
3. Bank może tworzyć kapitał (fundusz) rezerwowy w celu gromadzenia zysku niepodzielonego (nieprzeznaczonego na dywidendę w danym roku obrotowym). O użyciu funduszu rozstrzyga Walne Zgromadzenie.

§ 34.

1. Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest z zysku z przeznaczeniem na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej.
2. Zasilenie tego funduszu następuje z corocznego odpisu dokonywanego z zysku w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie.
3. O wykorzystaniu funduszu rozstrzyga Walne Zgromadzenie, z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów.

§ 35.

Gospodarowanie funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku odbywa się na podstawie regulaminów.

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA PODZIAŁ ZYSKU

§ 36.

1. Walne Zgromadzenie decyduje o podziale zysku, określając wysokość odpisów na:
 - 1) kapitał zapasowy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 1,
 - 2) kapitał rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka,
 - 4) dywidendę,
 - 5) fundusze specjalne,
 - 6) inne cele.

§ 37.

Wypłata dywidendy dokonywana jest w dniach ustalonych przez Zarząd Banku, przypadających w terminach określonych uchwałą Walnego Zgromadzenia. Dywidenda, która nie została pobrana w ciągu trzech lat, przechodzi na własność Banku. Bank nie płaci odsetek od niepobranej dywidendy.

§ 38.

1. Zarząd zapewnia sporządzenie rocznego sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Banku.
2. Roczne sprawozdanie finansowe oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe grupy kapitałowej Banku Zarząd przedkłada Walnemu Zgromadzeniu po rozpatrzeniu przez Radę Nadzorczą.

§ 39.

Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

IX. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 40.

1. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jego wprowadzeniem i dokonuje corocznej oceny jego skuteczności i adekwatności.
2. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, charakteru oraz profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych kierownictwa Banku przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku i zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
4. Funkcjonujące w Banku: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku. Na drugi poziom składa się co najmniej: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w jednostkach organizacyjnych oraz działalność komórki do spraw zgodności. Na trzeci poziom składa się działalność Departamentu Audytu.
5. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:
 - 1) funkcję kontroli,
 - 2) komórkę do spraw zgodności,
 - 3) Departament Audytu.
6. Funkcja kontroli obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, realizowane przez stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, w tym czynności ciągłe,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów, w tym zwłaszcza niezależne testowanie, wykonywane przez dedykowane osoby lub wyspecjalizowane jednostki organizacyjne, polegające na badaniu, analizowaniu i ocenie wewnętrznych procesów i rekomendowaniu działań naprawczych do bieżących działań jednostek organizacyjnych Banku,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
7. Komórka do spraw zgodności stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu.
8. Podstawowym zadaniem komórki do spraw zgodności jest zapewnienie zgodności poprzez działalność w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
9. Departament Audytu stanowi wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

10. Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza poprzez komitet do spraw audytu wewnętrznego.
11. Departament Audytu jest odpowiedzialny za badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej całej działalności Banku poprzez przeprowadzanie badań audytowych, ujętych w ramach zidentyfikowanego procesu audytowego.

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 41.

W razie likwidacji Banku, Walne Zgromadzenie wyznacza na wniosek Rady Nadzorczej jednego lub więcej likwidatorów oraz określa sposób prowadzenia likwidacji.

§ 42.

O ile właściwe przepisy nie stanowią inaczej, wszelkie ogłoszenia będą zamieszczane przez Zarząd wyłącznie na stronie internetowej Banku.

§ 43.

We wszystkich sprawach, nieunormowanych niniejszym Statutem, rozstrzygają obowiązujące przepisy prawa.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 9)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 5 czerwca 2019 r.*

**UCHWAŁA Nr 29/2019
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 5 czerwca 2019 r.**

w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po zapoznaniu się ze wstępną oceną kwalifikacji Pani/Pana oraz rekomendacją Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku uznaje, że Pani/Pan spełnia wymogi określone w art. 22aa Prawa Bankowego, w związku z czym, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 7) w związku z § 14 ust. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. powołuje Panią/Pana na członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na wspólną, obecnie trwającą kadencję.

§ 2

Powołanie jest skuteczne z chwilą podjęcia niniejszej uchwały.