

Załącznik do Raportu bieżącego Nr 11/2015

Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 22 czerwca 2015 r.

*Projekt uchwały do pkt 2 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z
dnia 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 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 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 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 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku
Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku oraz rocznego jednostkowego sprawozdania
finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się
31 grudnia 2014 roku**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku oraz rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku, zawierające oświadczenie Zarządu o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2014 r.,
- 2) zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 49 603 377 442,49 zł (słownie: czterdzieści dziewięć miliardów sześćset trzy miliony trzysta siedemdziesiąt siedem tysięcy czterysta czterdzieści dwa złote 49/100 groszy),
 - b) rachunek zysków i strat za 2014 rok wykazujący zysk netto w wysokości 971 422 827,95 zł (słownie: dziewięćset siedemdziesiąt jeden milionów czterysta dwadzieścia dwa tysiące osiemset dwadzieścia siedem złotych 95/100 groszy),
 - c) sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2014 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 061 579 018,93 zł (słownie: jeden miliard sześćdziesiąt jeden milionów pięćset siedemdziesiąt dziewięć tysięcy osiemnaście złotych 93/100 groszy),
 - d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2014 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 348 586 146,76 zł (słownie: siedem miliardów trzysta czterdzieści osiem milionów pięćset osiemdziesiąt sześć tysięcy sto czterdzieści sześć złotych 76/100 groszy),

- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2014 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 612 687 059,27 zł (słownie: sześćset dwanaście milionów sześćset osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćdziesiąt dziewięć złotych 27/100 groszy),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 2)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 4/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2014 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2015 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2014 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2014 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, po rozpatrzeniu sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2014 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2015 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2014 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2014, zatwierdza to sprawozdanie.

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2014
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2015

I. Skład Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Wiceprzewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Adnan Omar Ahmed	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Igor Chalupec	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Frank Mannion	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Dariusz Mioduski	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Zdenek Turek	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres

W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 30 września 2014 r.	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Igor Chalupec	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
------------------------	-------------------------	-----------------------	-------

Pan Adnan Omar Ahmed	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Shirish Apte	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	od 30 września 2014 r.	
Pan Dariusz Mioduski	Członek Komitetu	od 30 września 2014 r.	
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Zdenek Turek	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Anil Wadhvani	Członek Komitetu	od 30 września 2014 r.	

Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Zdenek Turek	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	od 30 września 2014 r.	
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Dariusz Mioduski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Anil Wadhvani	Członek Komitetu	od 30 września 2014 r.	

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. Rada

Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

- (i) W 2014 roku tempo wzrostu gospodarczego było stosunkowo stabilne, odnotowując najwyższy wzrost w II kwartale, po czym wyhamowywało osiągając poziom 3,3% na przestrzeni całego roku. Z kolei indeks cen towarów i usług nie zmienił się w ujęciu rocznym, na co w dużej mierze miał wpływ spadek cen paliw i żywności. W konsekwencji znacznego spadku inflacji oraz pogarszające się perspektywy wzrostu gospodarczego w II połowie 2014 roku Rada Polityki Pieniężnej (RPP) zdecydowała się obniżyć stopę referencyjną o 50 p.b., a lombardową o 100 p.b. W tym wymagającym otoczeniu rynkowym, Bank osiągnął zysk netto na poziomie 971 milionów złotych, co stanowiło wzrost o 4% w porównaniu do roku poprzedniego. Wysoka efektywność Banku, bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa, to obszary, w których Bank pozytywnie wyróżniał się na tle konkurencji.
- (i) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2014 roku należy zaliczyć spadek wyniku odsetkowego, skompensowany przez konsekwentną dyscyplinę kosztową oraz dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych dzięki dalszej stabilizacji portfela kredytowego Banku.
- (ii) Przychody operacyjne wyniosły w 2014 roku 2 miliardy 408 milionów złotych i były niższe o 58 milionów złotych, to jest 2,4% od przychodów operacyjnych w 2013 roku, głównie za sprawą spadku wyniku odsetkowego oraz niższego wyniku na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych. Z drugiej strony pozytywną dynamikę odnotował wynik na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji o 35 milionów złotych, to jest 10,1%, będący efektem wyższego wyniku z tytułu działalności na rynku międzybankowym.
- (iii) W 2014 roku, tak samo jak w 2013 rok Bank poświęcił dużą uwagę na utrzymanie dyscypliny kosztowej. W porównaniu do 2013 roku odnotowano spadek kosztów o 82 miliony złotych, to jest 6,2% wynikający głównie z oszczędności restrukturyzacyjnych częściowo reinwestowanych w transformację oddziałów (w tym Bankowy Ekosystem Smart), technologię oraz marketing.

- (iv) W 2014 roku miała miejsce dalsza stabilizacja jakości portfela kredytowego, co zostało odnotowane w dodatnim wyniku odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych w wysokości 18,3 mln zł. Dodatkowo miała miejsce sprzedaż części ekspozycji detalicznych z tytułu pożyczek gotówkowych i kart kredytowych z utratą wartości w wysokości 161,6 mln zł. W konsekwencji wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) obniżył się do rekordowo niskiego poziomu 4,5% na koniec 2014 roku.
- (v) Rada Nadzorcza z satysfakcją odnotowuje kolejny rok zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej w obszarze zarówno klientów bankowości instytucjonalnej jak i detalicznej, odpowiednio o 9% oraz 11% w stosunku do minionego roku.
Po stronie wolumenów depozytowych, Bank kontynuował wzrost środków na rachunkach bieżących klientów będący efektem strategicznej koncentracji na rachunkach operacyjnych. W efekcie baza depozytowa Banku zwiększyła się o 13,5% rok do roku.
- (vi) Wartość kapitałów własnych na koniec 2014 roku pozostała na niemal niezmiennym poziomie w porównaniu do roku 2013. 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 2014 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 17,2% i niezmiennie należał do jednego z najwyższych wśród dużych banków działających na rynku polskim. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności osiągnięty przez Bank potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.
- (vii) Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, zarządzanie ryzykiem, kontrola finansowa, zarządzanie kadrami i kontrola wewnętrzna. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego.
- (viii) Ze względu na ryzyko umocnienia złotego w związku z programem łagodzenia polityki pieniężnej w strefie euro oraz narastania niepewności geopolitycznej w Europie Wschodniej co mogłoby spowodować ograniczenie wzrostu gospodarczego w Polsce, Rada Nadzorcza zakłada konieczność dalszej ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników ryzyka na sytuację Banku.

- (ix) 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 2014 roku. Jednocześnie Rada wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości dla Akcjonariuszy poprzez osiągnięcie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Citi Handlowy w wymagającym otoczeniu rynkowym.

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

- (i) Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej sprawujący kontrolę nad legalnością i prawidłowością działalności prowadzonej przez Bank, rzetelnością składanych sprawozdań oraz udzielanych przez Bank informacji.
- (ii) Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
- (iii) Kontrola wewnętrzna instytucjonalna w Banku realizowana jest przez Departament Audytu, stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę, działającą w ramach struktury organizacyjnej Banku. Nadzór nad Departamentem Audytu sprawuje Rada Nadzorcza poprzez powołany spośród swoich członków Komitet ds. Audytu. Pod względem organizacyjnym Departament Audytu podlega Prezesowi Zarządu Banku. Zadaniem Departamentu Audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.
- (iv) Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności i wykonywania przez poszczególnych pracowników ich czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku.
- (v) Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Departament Audytu przekazuje okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków.

Osoba kierująca Departamentem Audytu jest zapraszana do uczestniczenia we wszystkich posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

- (vi) Rada Nadzorcza ustanowiła stały Komitet ds. Audytu. Do kompetencji i obowiązków Komitetu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, wewnętrzną kontrolą, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

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

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

IV. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

- (i) Ład korporacyjny

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

- (ii) Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citi

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorcza zajmowała się monitorowaniem i bieżącym nadzorem obszaru rozliczeń pomiędzy Bankiem a akcjonariuszem strategicznym - Citi. W szczególności nadzorem były objęte umowy dotyczące wykonywania na rzecz Banku usług konsultacyjno-doradczych i wsparcia operacyjnego a także wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową z zakresu technologii informatycznych, również w ramach outsourcingu bankowego. W dniu 7 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła wynagrodzenie wynikające z umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych.

- (iii) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Uchwałą z dnia 14 sierpnia 2014 r. Rada Nadzorcza ustaliła tekst jednolity Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 30 września 2014 r. a następnie w uchwale z dnia 29 stycznia 2015 r. pozytywnie zaopiniowała projekt zmian w Statucie Banku dotyczących m.in. zakresu prowadzenia działalności maklerskiej.

W dniu 29 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza dokonała zmian w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Wprowadzone zmiany uwzględniają wymogi określone w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez KNF w zakresie odnoszącym się do zasad identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów dotyczących członków Rady Nadzorczej Banku. Tego samego dnia Rada Nadzorcza zatwierdziła wprowadzenie analogicznych zmian do Regulaminu Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

(iv) Inne sprawy

Podczas posiedzenia w dniu 21 lipca 2014 r. Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie stwierdzenia nabycia przez członków Zarządu Banku prawa do Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2013 w postaci Krótkoterminowych Nagród w Akcjach Fantomowych oraz wypłaty tych nagród.

Na posiedzeniu w dniu 30 września 2014 r. Rada Nadzorcza przedyskutowała i zatwierdziła „Strategię Technologiczną Banku Handlowego w Warszawie S.A na lata 2014 – 2015”. Podczas tego samego posiedzenia Rada przyjęła informację o wynikach oceny realizacji zasad „Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie)”. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza zaakceptowała Raport Departamentu Audytu za okres od 16 kwietnia 2014 r. do 2 września 2014 r.

W dniu 11 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza, po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Wynagrodzeń, zatwierdziła zmiany do „Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”

W dniu 15 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację na temat wdrożenia w Banku zaleceń Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach.

Podczas posiedzenia w dniu 20 stycznia 2015 r. Rada Nadzorcza dyskutowała sprawy związane z wynagrodzeniem Członków Zarządu Banku w szczególności przyznanie nagrody rocznej za rok 2014 dla Członków Zarządu Banku oraz przyznania kolejnych transz „Długoterminowych Nagród w Akcjach Fantomowych BH i Odroczonej Nagrody Pieniężnej”.

Podczas posiedzenia zwołanego na dzień 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Roczne sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2014 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. z uwzględnieniem realizacji zadań w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa”. Podczas tego samego posiedzenia Rada Nadzorcza przedyskutowała i zatwierdziła Strategię ujawniania i oceny adekwatności informacji ujawnianych przez Bank Handlowy w Warszawie S.A.” oraz „Zasady polityki informacyjnej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” W dalszej części posiedzenia, w ramach sprawowanego nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu, Rada Nadzorcza Banku przyjęła „Raport Departamentu Audytu za 2014 rok”. Raport zawiera podsumowanie działalności Departamentu Audytu w danym okresie, w tym informacje na temat pojawiających się rodzajów ryzyka i problemów kontrolnych, stanu realizacji Planu Audytów oraz ocenę środowiska kontrolnego w Banku. W kolejnym punkcie porządku obrad Rada Nadzorcza zapoznała się z Planem Finansowym Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2015. Następnie przyjęła zmiany do „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz zaakceptowała dokument "Zarządzanie Kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na 2015 rok”. W ramach dostosowania do Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza przyjęła uchwałę w sprawie zaakceptowania zmiany „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z informacjami dotyczącymi polityk zarządzania ryzykiem portfeli ekspozycji kredytowych.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała realizację założeń strategicznych Banku zwracając należytą uwagę na obszary zarządzania ryzykiem i kapitałami Banku.

V. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas posiedzenia, w dniu 20 marca 2015 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2014 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2014, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez PricewaterhouseCoopers sp. z o. o., podmiotu uprawnionego do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2014, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2014 zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami jak również ze stanem faktycznym i zgodnie z wymaganiami Ustawy o rachunkowości. Na tym samym posiedzeniu podjęto uchwałę w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za rok 2015.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2014.

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 19 maja 2015 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 3)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku oraz rocznego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za
rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku**

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 5 i 53 ust.1 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. Nr 121 poz.591 z późn. zmianami), Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2014 roku,
- 2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2014 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 49 843 665 125,60 zł (słownie: czterdzieści dziewięć miliardów osiemset czterdzieści trzy miliony sześćset sześćdziesiąt pięć tysięcy sto dwadzieścia pięć złotych 60/100 groszy),

- b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2014 rok wykazujący zysk netto w wysokości 947 312 140,48 zł (słownie: dziewięćset czterdzieści siedem milionów trzysta dwanaście tysięcy sto czterdzieści złotych 48/100 groszy),
- c) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2014 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 038 093 727,21 zł (słownie: jeden miliard trzydzieści osiem milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące siedemset dwadzieścia siedem złotych 21/100 groszy),
- d) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2014 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 410 760 829,72 zł (słownie: siedem miliardów czterysta dziesięć milionów siedemset sześćdziesiąt tysięcy osiemset dwadzieścia dziewięć złotych 72/100 groszy),
- e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2014 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 612 752 829,81 zł (słownie: sześćset dwanaście milionów siedemset pięćdziesiąt dwa tysiące osiemset dwadzieścia dziewięć złotych 81/100 groszy),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 4)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 7/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

z dnia 22 czerwca 2015 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 Brendan Carney absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 8/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 9/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 Misbah Ur-Rahman-Shah absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 10/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r.

UCHWAŁA Nr 11/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r.

UCHWAŁA Nr 12/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Iwonie Dudzińskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 13/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2014 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 2014 r.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 5)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

**UCHWAŁA Nr 14/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 15/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Shirish Apte absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

**UCHWAŁA Nr 16/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Igorowi Chalupiec absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 17/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Adnan Omar Ahmed absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 18/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Mirosławowi Gryszka absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 19/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Marc Luet absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 20/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Frankowi Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 21/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Dariuszowi Mioduskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 22/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Annie Rulkiewicz absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 23/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stanisławowi Sołtysińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 24/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Zdenek Turek absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 25/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Anil Wadhvani absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

UCHWAŁA Nr 26/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen R. Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2014 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 6)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

UCHWAŁA Nr 27/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie podziału zysku netto za 2014 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 2014 rok w kwocie **971 422 827,95** zł podzielić w następujący sposób:
- 1) dywidenda dla akcjonariuszy **970 800 828,00** zł co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi 7 złotych 43 grosze.
 - 2) odpis na kapitał rezerwowi **621 999,95** zł
- II. Ustalić dzień dywidendy na dzień 6 lipca 2015 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 24 lipca 2015 roku (termin wypłaty dywidendy).

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 7)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

UCHWAŁA Nr 28/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie zmian w Statucie Banku

§ 1

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

1. Treść paragrafu 5 ustępu 4 punktu 21 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
„21) prowadzić działalność maklerską,”
2. Skreśla się w paragrafie 24 ustępie 1 punkt 9 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. w brzmieniu:

- „9) decyduje samodzielnie o nabyciu i zbyciu nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości,”
3. Treść paragrafu 24 ustępu 2 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
- „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.”
4. Treść paragrafu § 27 ustępu 1 punkt 2 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
- „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.”
5. Treść paragrafu § 27 ustępu 2 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
- „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.”
6. Treść paragrafu § 27 ustępu 3 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
- „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.”
7. Treść paragrafu 40 ustępu 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:
- „4. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Zadaniem Departamentu Audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu

kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.”

8. Treść paragrafu 40 ustępu 6 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. otrzymuje brzmienie:

„6. Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza Banku poprzez komitet do spraw audytu wewnętrznego.”

§ 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. upoważnia Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. do ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A., w brzmieniu uwzględniającym zmiany wynikające z niniejszej uchwały.

§ 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmian do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 8)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

UCHWAŁA Nr 29/2015 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie powołania członka Rady Nadzorczej Banku

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

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 9)
porządku obrad Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2015 r.*

UCHWAŁA Nr 30/2015
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 22 czerwca 2015 r.

w sprawie przyjęcia do stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, skierowanych do akcjonariuszy:

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia:

- 1) Przyjąć do wiadomości informację o stosowaniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* wydanych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku (*Zasady*),
- 2) Zadeklarować przyjęcie do stosowania Zasad skierowanych do akcjonariuszy z uwzględnieniem przepisów prawa, wymogów prawnych i nadzorczych względem akcjonariuszy, jak również interesów akcjonariuszy i pozostałych interesariuszy Banku. Powyższa deklaracja nie powoduje powstania zobowiązań po stronie akcjonariuszy i nie może być podstawą do zgłaszania jakichkolwiek roszczeń wobec nich przez osoby trzecie.