

Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 20 czerwca 2013 r.

*Projekt uchwały do pkt 2
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 20 czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 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 20 czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 20 czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej :

1)

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego
Walnego Zgromadzenia z
dnia 20 czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 4/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej :

1)

*Projekt uchwały do pkt 5
porządku obrad Zwyczajnego*

*Walnego Zgromadzenia z
dnia 20 czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 5/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie wyboru członka Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej :

1)

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
1) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 6/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku
Handlowego w Warszawie S.A. w 2012 roku oraz rocznego jednostkowego sprawozdania
finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2012
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 2012 roku oraz rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2012 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2012 roku, zawierające oświadczenie Zarządu o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2012 r.,
- 2) zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 42 873 789 351,10 zł (słownie: czterdzieści dwa miliardy osiemset siedemdziesiąt trzy miliony siedemset osiemdziesiąt dziewięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt jeden złotych dziesięć groszy),
 - b) rachunek zysków i strat za 2012 rok wykazujący zysk netto w wysokości 1 008 697 857,73 zł (słownie: jeden miliard osiem milionów sześćset dziewięćdziesiąt siedem tysięcy osiemset pięćdziesiąt siedem złotych siedemdziesiąt trzy grosze),
 - c) zestawienie całkowitych dochodów za 2012 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 348 761 863,81 zł (słownie: jeden miliard trzysta czterdzieści osiem milionów siedemset sześćdziesiąt jeden tysięcy osiemset sześćdziesiąt trzy złote osiemdziesiąt jeden groszy),
 - d) zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 343 729 638,31 zł (słownie: siedem miliardów trzysta czterdzieści trzy miliony siedemset dwadzieścia dziewięć tysięcy sześćset trzydzieści osiem złotych trzydzieści jeden groszy),
 - e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2012 rok wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 489 683 872,71 zł (słownie: czterysta osiemdziesiąt dziewięć milionów sześćset osiemdziesiąt trzy tysiące osiemset siedemdziesiąt dwa złote siedemdziesiąt jeden złotych),
 - f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
2) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 7/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 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 2012 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2013 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2012 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2012 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 2012 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2013 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2012 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2012, zatwierdza to sprawozdanie.

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2012
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2013

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
Pan Marc Luet	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Krzysztof Opolski	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

* Pan Andrzej Olechowski został powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej w dniu 23 lipca 2012 r.

** Pan Shirish Apte został powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej w dniu 23 lipca 2012 r.

W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu*	cały okres sprawozdawczy	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	

*Pan Frank Mannion został powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Audytu w dniu 23 lipca 2012 r.

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Adnan Omar Ahmed	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Shirish Apte	Przewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Igor Chalupec	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Zdenek Turek	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	

Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Zdenek Turek	Przewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.	
------------------	-------------------------	---------------------	--

Pan Igor Chalupec	Wiceprzewodniczący Komitetu	od 23 lipca 2012 r.
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.
Pan Dariusz Mioduski	Członek Komitetu	od 23 lipca 2012 r.

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

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

- (iii) Rok 2012 przyniósł wyhamowanie wzrostu gospodarczego w Polsce do 1,9% rok do roku z 4,3% wzrostu osiągniętego w 2011 roku. Jednocześnie jednak dzięki utrzymującej się pozytywnej ocenie polskiej gospodarki, odnotowano większy napływ zagranicznego kapitału portfelowego na rynek długu oraz w efekcie znaczny spadek rentowności obligacji. Przełożyło się to na wynik sektora bankowego, który odnotował wzrost o 4% rok do roku, poprawiając tym samym najwyższy w historii rezultat osiągnięty w 2011 roku.

Rada Nadzorcza z satysfakcją odnotowuje, że rekordowy wynik osiągnął także w 2012 roku Citi Handlowy. Po raz pierwszy od momentu wejścia na Giełdę Papierów Wartościowych Bank wypracował zysk netto na poziomie miliarda złotych, co w porównaniu do 721 milionów złotych osiągniętych w 2011 roku oznacza dynamikę w wysokości 39,8%. Za pozytywny należy również uznać fakt, że wysokiej zyskowności Banku towarzyszyło utrzymanie bezpiecznej i stabilnej pozycji kapitałowej oraz płynnościowej.

- (iv) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2012 roku należy zaliczyć dwucyfrowy wzrost przychodów operacyjnych, spadek odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych oraz stabilny poziom kosztów działania i amortyzacji.

- (v) Wzrost przychodów w 2012 roku wyniósł 327,1 milionów złotych, to jest 13,8% i był przede wszystkim efektem istotnego wzrostu wyniku na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych w związku z realizacją zysków przy spadających rentownościach obligacji w 2012 roku. Bank odnotował także wzrost wyniku odsetkowego o 54,0 miliony złotych, to jest 3,9%, wzrost wyniku na handlowych instrumentach finansowych i rewaluacji o 54,5 miliony złotych, to jest

17,1%, oraz spadek wyniku z tytułu prowizji o 11,9 milionów złotych, to jest 2,0%, głównie w obszarze związanym z rynkiem kapitałowym.

-
- (vi) W 2012 roku Bank utrzymał dyscyplinę w obszarze kosztów działania. W porównaniu do 2011 roku odnotowano nieznaczny, to jest o 0,3%, wzrost kosztów działania i amortyzacji, wynikający przede wszystkim z utworzonej w I kwartale 2012 roku rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 42,2 milionów złotych. Rezerwa związana była ze strategicznym repozycjonowaniem bankowości detalicznej w kierunku segmentów klientów zamożnych i związanym z tym zmniejszeniem liczby placówek i restrukturyzacją zatrudnienia.

W wyniku istotnego wzrostu przychodów i przy niemal niezmiennym poziomie kosztów efektywność mierzona wskaźnikiem kosztów do dochodów uległa poprawie w 2012 roku. Wskaźnik ten obniżył się z 58,5% w 2011 roku do 51,6% w 2012 roku.

-
- (vii) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia poprawę w obszarze ryzyka kredytowego w 2012 roku. Poziom odpisów netto na utratę wartości aktywów finansowych oraz rezerw na udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne utrzymał się w trendzie spadkowym, co było związane z poprawą jakości portfela kredytowego w obszarze bankowości detalicznej, zwłaszcza w przypadku kart kredytowych i pożyczek gotówkowych. Segment bankowości korporacyjnej odnotował wzrost odpisów netto w porównaniu do 2011 roku, jednak mimo to utrzymały się one na relatywnie niskim poziomie.

Wartym odnotowania jest również dalszy spadek wskaźnika kredytów nieobsługiwanych (NPL), który na koniec 2012 roku ukształtował się na poziomie 7,2% w porównaniu do 8,9% na koniec 2011 roku. Obniżenie wskaźnika NPL było efektem poprawy jakości zarówno portfela kredytów korporacyjnych, jak i indywidualnych.

- (viii) W 2012 roku największymi składnikami aktywów Banku były należności od klientów i dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży. Saldo kredytów dla sektora niebankowego na koniec 2012 roku zwiększyło się o 1,7 miliarda złotych, to jest o 12,2%, w porównaniu do końca 2011 roku. Rada Nadzorcza z satysfakcją odnotowuje kolejny rok wzrostu wolumenów kredytowych, będący przede wszystkim efektem wzrostu akcji kredytowej w obszarze klientów korporacyjnych. Saldo kredytów w tym obszarze wzrosło na koniec 2012 roku o 1,6 miliarda złotych, to jest o 19,7% w porównaniu z końcem roku poprzedniego. Wzrost odnotowano także dla kredytów udzielonych klientom indywidualnym - dynamika na poziomie 2,9% rok do roku była pochodną wzrostu portfela kredytów hipotecznych.

Największym składnikiem pasywów pozostawały zobowiązania wobec klientów, które w porównaniu do 2011 roku wzrosły o 2,8 miliarda złotych, to jest o 11,4%. Był to efekt wzrostu zobowiązań z tytułu transakcji repo z instytucjami finansowymi. Łączne saldo depozytów w 2012 roku było nieznacznie niższe niż rok wcześniej, głównie za sprawą spadku depozytów terminowych klientów korporacyjnych. Jednocześnie jednak nastąpił wzrost środków na rachunkach bieżących, których poziom zwiększył się o 1,1 miliarda złotych, to jest o 8,3%,

potwierdzając tym samym skuteczność strategicznej koncentracji Banku na klientach aktywnie korzystających z rachunku bieżącego.

- (ix) Wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2012 roku zwiększyła się o 700,7 milionów złotych, to jest o 12,4%, w porównaniu do końca 2011 roku. Wzrost dotyczył kapitału rezerwowego, który wzrósł o 350,7 milionów złotych w związku z zatrzymaniem 50% zysku Banku za 2011 rok, oraz kapitału z aktualizacji wyceny, który zwiększył się o 340,1 milionów złotych w efekcie poprawy wyceny obligacji zakwalifikowanych do portfela dłużnych papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

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 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku wzrósł do 17,7% i niezmiennie należy do jednego z najwyższych wśród dużych banków na polskim rynku. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności osiągnięty przez Bank potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.

- (x) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia osiągnięcia Banku w zakresie rozwoju działalności biznesowej oraz budowania przewagi konkurencyjnej w kluczowych obszarach produktowych i segmentach klientów.

W obszarze bankowości korporacyjnej Bank osiągnął wspomniany już znaczący wzrost należności od klientów korporacyjnych, który w 2012 wyniósł 19,7% w porównaniu do 2011 roku. Warto podkreślić, że wzrost odnotowano we wszystkich segmentach klientów.

W 2012 roku Bank potwierdził wiodącą pozycję w obszarze działalności skarbcowej. W rankingu prestiżowego magazynu *Euromoney* Citi Handlowy, już czwarty rok z rzędu, zajął pierwsze miejsce w kategorii obrotu walutowego z klientami korporacyjnymi, a platforma CitiFX Pulse została uznana za najpopularniejszą platformę elektroniczną do wymiany walut na rynku. Bank został również wyróżniony przez Giełdę Papierów Wartościowych za osiągnięcia na rynku kasowym Treasury BondSpot Poland: za aktywność na sesjach fixingowych oraz za największe obroty na rynku kasowym w 2012 roku. Powyższe osiągnięcia wraz ze sprzyjającą sytuacją na rynku długu przełożyły się na wynik w tym obszarze, który w porównaniu do poprzedniego roku wzrósł o 87% do poziomu 652,6 milionów złotych.

Uznaniem klientów oraz rynku niezmiennie cieszyła się oferta usług bankowości transakcyjnej. Bank pozostał liderem na rynku polecenia zapłaty, kart przedpłaconych, czy Mikrowpłat. W ramach rozbudowy zdalnych kanałów obsługi klientów Bank wdrożył w 2012 roku nową wersję systemu bankowości elektronicznej – CitiDirect Ewolucja Bankowości oraz jej mobilną wersję, a także platformę Citi Trade Portal do obsługi produktów finansowania handlu. Nowa platforma została wyróżniona prestiżową nagrodą Innowacja Roku 2012 przyznawaną przez Forum Biznesu pod patronatem PAN. Godny podkreślenia jest także ponowny wybór Banku jako instytucji prowadzącej kompleksową obsługę rachunków bankowych miasta stołecznego Warszawa.

Kolejny rok z rzędu Bank utrzymał pozycję lidera w obszarze usług powierniczych świadczonych dla międzynarodowych i krajowych instytucji finansowych. Udział w rynku pod względem wartości aktywów powierniczych wzrósł w porównaniu do poprzedniego roku i osiągnął 46%. Bank został także wyróżniony tytułem *Top Rated* w najbardziej prestiżowym badaniu wydawnictwa „Global Custodian”, co potwierdza najwyższą jakość świadczonych usług powierniczych.

W segmencie bankowości detalicznej w 2012 roku Bank przeprowadził wspomnianą już optymalizację sieci oddziałów i związaną z tym restrukturyzację zatrudnienia w celu dostosowania modelu biznesowego do strategii zakładającej między innymi umocnienie pozycji w największych aglomeracjach Polski. W rezultacie powyższych działań sieć placówek Banku na koniec roku zmniejszyła się ze 147 do 88 oddziałów. Klientom spoza rynków docelowych zapewniono alternatywne opcje obsługi w postaci punktów kasowych oraz zdalnych kanałów dystrybucji, takich jak platforma bankowości elektronicznej Citibank Online, bankowość mobilna CitiMobile i bankowość telefoniczna.

W 2012 roku Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku kart kredytowych potwierdzoną 23% udziałem w rynku pod względem wartości transakcji oraz 19% udziałem w rynku pod względem zadłużenia na kartach kredytowych. Bank kontynuował także wzrost kredytów hipotecznych, których portfel w odniesieniu do końca 2011 roku zwiększył się o 59%. Po stronie produktów depozytowych Bank kontynuował politykę budowania relacji z klientami opierającą się na aktywnym korzystaniu z rachunku osobistego, co zostało odzwierciedlone we wzroście salda środków na rachunkach bieżących o 7% rok do roku. W obszarze produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych Bank poszerzył ofertę o nowe produkty oraz usługę doradztwa inwestycyjnego w zakresie funduszy inwestycyjnych skierowaną do klientów segmentu Gold.

Zdaniem Rady Nadzorczej Bank skutecznie realizował założenia strategii dotyczące jakości i innowacji. Wysoka jakość świadczonych przez Bank usług została potwierdzona w dwóch niezależnych rankingach przygotowywanych przez TNS OBOP oraz Newsweek, w których Bank zajął odpowiednio drugie i trzecie miejsce, a także wynikach badań poziomu satysfakcji klientów NPS (*Net Promoter Score*). W porównaniu do 2011 wskaźnik NPS uplasował się powyżej poziomu ubiegłego roku oraz celu strategicznego wynoszącego 30%. Działania Banku w obszarze innowacji także zostały docenione przez niezależne podmioty. Rada Nadzorcza z satysfakcją odnotowuje, że Citi Handlowy zdobył pierwsze miejsce wśród banków w rankingu 500 najbardziej innowacyjnych firm organizowanym przez Instytut Nauk Ekonomicznych PAN, a także tytuł „Rynkowego Lidera Innowacji 2012 za Jakość, Kreatywność, Efektywność” przyznany przez Dziennik Gazetę Prawną i Strefę Gospodarki.

- (xi) 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.

- (xii) Ze względu na możliwość głębszego spowolnienia wzrostu w strefie euro oraz intensyfikację kryzysu zadłużenia w strefie, co mogłoby doprowadzić do przedłużenia okresu spowolnienia gospodarczego w Polsce, Rada Nadzorcza zakłada konieczność dalszej ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników ryzyka na sytuację Banku.
- (xiii) 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 2012 roku. Jednocześnie Rada wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Citi Handlowy w wymagającym otoczeniu rynkowym.

2)

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 sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała i nadzorowała zagadnienia związane z rozliczeniami pomiędzy Bankiem a akcjonariuszem strategicznym – Citi. Nadzór obejmował m.in. na wyrażenie zgody na zawarcie przez Bank rozszerzonej umowy dotyczącej powierzenia przez Bank spółce należącej do grupy Citi wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową obejmujących świadczenie usług wsparcia platformy CitiDirect wraz z dostarczeniem licencji na system. Kolejna umowa dotyczyła

wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową obejmujących świadczenie usług hostingu, wsparcia technologicznego, utrzymania oraz rozwoju systemu.

Na posiedzeniu w dniu 26 września 2012 r. Rada Nadzorcza powołała zespół roboczy w celu dokonania przeglądu i analizy płaszczyzn współpracy Banku z inwestorem strategicznym w odniesieniu do wymogów regulacyjnych. Rekomendacje zespołu zostały w większości już wdrożone.

Rada Nadzorcza zajmowała się również opiniowaniem umów dotyczących wdrożenia nowego systemu dla bankowości detalicznej „Rainbow” w tym umowy na usługi przygotowania i wykonania testów użytkownika aplikacji oraz parametryzacji aplikacji/systemów. Ponadto Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na implementację strategicznych projektów internetowych i bankowości mobilnej dla bankowości detalicznej.

(iii) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała propozycję zmiany Statutu Banku, polegającą na wprowadzeniu do Statutu kompetencji Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem, który będzie powoływany za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Ponadto Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała projekt zmiany Statutu Banku w zakresie kryteriów niezależności Członków Rady Nadzorczej mając na uwadze ich ujednolicenie i doprecyzowanie.

zasad stosowanych przez Bank kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej.

(iv) Inne sprawy

Na posiedzeniu w dniu 20 czerwca 2012 r. Rada Nadzorcza powołała na kolejną trzyletnią kadencję Prezesa Sławomira S. Sikorę oraz Wiceprezesa Witolda Zielińskiego.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 23 lipca 2012 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Andrzeja Olechowskiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej a Pana Shirisha Apte do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady oraz ustaliła składy komitetów Rady.

Uchwałą z dnia 17 sierpnia 2012 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła dokument Ogólne zasady „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Następnie, podczas posiedzenia w dniu 26 września 2012 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła "Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Handlowym w Warszawie S.A." Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza zaakceptowała również zmiany do Planu Audytu Wewnętrznego na 2012, przyjęła do wiadomości informację dotyczącą nowej metodologii Audytu Wewnętrznego oraz rozpatrzyła i zaakceptowała plan działania w zakresie realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

W dniu 19 grudnia 2012 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła zatwierdzić „Regulamin kontroli Departamentu Audytu w Banku Handlowym w Warszawie

S.A.” W kolejnej uchwale, z dnia 23 grudnia 2012 r., Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała dokument „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Na posiedzeniu w dniu 21 marca 2013 r. Rada Nadzorcza rozpatrzyła Wniosek w sprawie przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za rok 2012 w postaci nagrody rocznej dla Wiceprezesów i Członka Zarządu Banku. W następnej kolejności Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie ustalenia ogólnego dopuszczalnego poziomu ryzyka w Banku na 2013 r. oraz zaakceptowała dokument „Zarządzanie Kapitałem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na 2013 rok”. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza dokonała oceny zasad zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości oraz akceptacji „Polityki zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i ryzykiem zabezpieczeń.” Ponadto Rada Nadzorcza zaakceptowała „Roczne sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w 2012 roku w Banku Handlowym w Warszawie S.A. z uwzględnieniem realizacji zadań w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa” oraz zaaprobowwała dokument „Strategia Departamentu Audytu” i przyjęła informację w sprawie Planu finansowego na rok 2013. Podczas marcowego posiedzenia Rada zapoznała się również z bieżącą informacją na temat Strategii Banku oraz uczestniczyła w procesie zmiany osoby kierującej Departamentem Audytu w związku ze złożeniem rezygnacji przez dotychczasowego szefa tej jednostki.

Uchwałą z dnia 5 kwietnia 2013 r. Rada Nadzorcza Banku postanawia zaakceptować przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w zmianach do „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”, dokonanych uchwałą z dnia 21 listopada 2012 r. Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z wyjątkiem rekomendacji I.12 dotyczącej zapewnienia akcjonariuszom możliwość wykonywania osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia, poza miejscem odbywania walnego zgromadzenia, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

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 19 marca 2013 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2012 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2012, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, biegłego rewidenta Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2012, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2012 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.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2012.

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

Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 24 maja 2013 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
3) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 8/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej
Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2012 roku oraz rocznego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za
okres kończący się 31 grudnia 2012 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 2012 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2012 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2012 roku,

- 2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2012 roku, w skład którego wchodzi:
- a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 43 508 764 927,75 zł (słownie: czterdzieści trzy miliardy pięćset osiem milionów siedemset sześćdziesiąt cztery tysiące dziewięćset dwadzieścia siedem złotych siedemdziesiąt pięć groszy),
 - b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2012 rok wykazujący zysk netto w wysokości 970 132 007,09 zł (słownie: dziewięćset siedemdziesiąt milionów sto trzydzieści dwa tysiące siedem złotych dziewięć groszy),
 - c) skonsolidowane zestawienie całkowitych dochodów za 2012 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 307 830 840,04 zł (słownie: jeden miliard trzysta siedem milionów osiemset trzydzieści tysięcy osiemset czterdzieści złotych cztery grosze),
 - d) skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym za 2012 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 391 417 250,63 zł (słownie: siedem miliardów trzysta dziewięćdziesiąt jeden milionów czterysta siedemnaście tysięcy dwieście pięćdziesiąt złotych sześćdziesiąt trzy grosze),
 - e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2012 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 500 140 058,45 zł (słownie: pięćset milionów sto czterdzieści tysięcy pięćdziesiąt osiem złotych czterdzieści pięć groszy),
 - f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

*Projekty uchwał do pkt 6 ppkt
4) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 9/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2012 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 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 Brendan Carney absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 10/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2012 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 11/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Robertowi Danielowi Massey JR absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 12/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sławomirowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 13/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 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 Misbah Ur-Rahman-Shah absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 14/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2013 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Soni Wędrychowicz-Horbatowskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

**UCHWAŁA Nr 15/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium
z wykonania obowiązków w 2012 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

*Projekty uchwał do pkt 6 ppkt
5) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 16/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Shirish Apte absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

UCHWAŁA Nr 17/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 Chalupec absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

UCHWAŁA Nr 18/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 19/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 20/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego
w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 21/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 22/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

**w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 23/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2013 r.

UCHWAŁA Nr 24/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Krzysztofowi Opolskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

UCHWAŁA Nr 25/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Simcock absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

r.

UCHWAŁA Nr 26/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 27/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 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 2012 r.

UCHWAŁA Nr 28/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Alberto Verme absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

UCHWAŁA Nr 29/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.

w sprawie udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.
absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Stephen Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2012 r.

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
6) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 30/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie podziału zysku netto za 2012 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 2012 rok w kwocie 1 008 697 857,73 zł podzielić w następujący sposób:
w zł
- | | |
|-------------------------------------|---|
| 1) dywidenda dla akcjonariuszy | 756 519 084,00 zł co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi 5 zł 79 groszy |
| 2) odpis na fundusz ogólnego ryzyka | 13 500 000,00 zł |
| 3) odpis na kapitał rezerwowy | 238 678 773,73 zł |
- II. Ustalić dzień dywidendy na dzień 5 lipca 2013 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2013 roku. (termin wypłaty dywidendy)

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
7) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego*

**UCHWAŁA Nr 31/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie zmian w Statucie Banku

- I. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu i art. 430 Kodeksu spółek handlowych, postanawia co następuje:
- I. Treść paragrafu 14 ust. 4 Statutu otrzymuje brzmienie :
- „ 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.”

II. W paragrafie 18 ust. 1 pkt 7) Statutu otrzymuje brzmienie :

„7) wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonania badania lub przeglądu sprawozdania finansowego”

III. Treść paragrafu 25 ust. 2 Statutu otrzymuje brzmienie :

„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.”

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

*Projekt uchwały do pkt 6 ppkt
8) porządku obrad
Zwyczajnego Walnego
Zgromadzenia z dnia 20
czerwca 2013 r.*

**UCHWAŁA Nr 32/2013
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 20 czerwca 2013 r.**

w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku

Na podstawie § 9 ust.2 pkt 7) w związku z § 14 ust.1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje na członka Rady Nadzorczej począwszy od dnia 21 czerwca 2013 r. na 3 letnią kadencję.