

UCHWAŁA Nr 1/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Jarosława Iwanickiego.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 2/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 3/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego
Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r. postanawia zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w skład którego wchodzi:

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 69 892 966 tys. zł (słownie: sześćdziesiąt dziewięć miliardów osiemset dziewięćdziesiąt dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt sześć tysięcy złotych),
- b) rachunek zysków i strat za 2022 rok wykazujący zysk netto w wysokości 1 569 310 tys. zł (słownie: miliard pięćset sześćdziesiąt dziewięć milionów trzysta dziesięć tysięcy złotych),
- c) sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2022 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 315 099 tys. zł (słownie: miliard trzysta piętnaście milionów dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2022 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 899 604 tys. zł (słownie: siedem miliardów osiemset dziewięćdziesiąt dziewięć milionów sześćset cztery tysiące złotych),
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2022 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 658 777 tys. zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt osiem milionów siedemset siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 4/2023

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 5 i 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku postanawia zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku, w skład którego wchodzi:

- a) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 69 801 402 tys. zł (słownie: sześćdziesiąt dziewięć miliardów osiemset jeden milionów czterysta dwa tysiące złotych),
- b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2022 rok wykazujący zysk netto w wysokości 1 545 680 tys. zł (słownie: miliard pięćset czterdzieści pięć milionów sześćset osiemdziesiąt tysięcy złotych),
- c) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2022 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 291 558 tys. zł (słownie: miliard dwieście dziewięćdziesiąt jeden milionów pięćset pięćdziesiąt osiem tysięcy złotych),

- d) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2022 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 960 245 tys. zł (słownie: siedem miliardów dziewięćset sześćdziesiąt milionów dwieście czterdzieści pięć tysięcy złotych),
- e) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2022 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 658 777 tys. zł (słownie: sześćset pięćdziesiąt osiem milionów siedemset siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych),
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 5/2023

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2022 r. i sprawozdania na temat informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za 2022 rok

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu postanawia, zatwierdzić Sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku jak również postanawia zatwierdzić Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2022 rok.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 6/2023

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Prezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Prezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Elżbiecie Światopełk - Czetwertyńskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 7/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Natalii Bożek absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 8/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 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 Dennisowi Hussey absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 9/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 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 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 10/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbarze Sobali absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 11/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 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 James Foley absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 12/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Katarzynie Majewskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r. zarówno w roli Członka Zarządu jak i Wiceprezes Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 13/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 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 Andrzejowi Wilk absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 14/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 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 Ivan Vrhel absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 15/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2022, dokonania oceny stosowanej w Banku polityki wynagrodzeń oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2022 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie

Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

- 1) zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za rok 2022,
- 2) w oparciu o ocenę zamieszczoną w sprawozdaniu Rady Nadzorczej stwierdza, iż stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku,
- 3) w oparciu o samoocenę Rady Nadzorczej zamieszczoną w sprawozdaniu Rady Nadzorczej, pozytywnie ocenia skuteczność działania Rady Nadzorczej za rok 2022 r. oraz uznaje za adekwatne regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie.

SPRAWOZDANIE
z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 roku

1. Skład Rady Nadzorczej

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

Pan Sławomir S. Sikora	Przewodniczący	cały okres sprawozdawczy
Pani Kristine Braden	Wiceprzewodnicząca Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Silvia Carpitella	Członek Rady	od 24 czerwca 2022 r.
Pani Jenny Grey	Członek Rady	do 23 czerwca 2022 r.
Pani Helen Hale	Członek Rady	od 24 czerwca 2022 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Gonzalo Luchetti	Członek Rady	do 23 czerwca 2022 r.
Pan Frank Mannion	Członek Rady	do 31 marca 2022 r.
Pan Andras Reiniger	Członek Rady	od 24 czerwca 2022 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Barbara Smalska	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

1.2. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza oceniła, iż niezależnymi członkami Rady Nadzorczej, spełniającymi kryteria niezależności określone w: (i) ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, (ii) § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. są:

Pan Marek Kapuściński	Członek Rady,
Pani Barbara Smalska	Członek Rady,
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Rady.

Ponadto ww. członkowie Rady Nadzorczej nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.

1.3. Ocena składu Rady Nadzorczej odpowiedniości i niezależności

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład, w okresie sprawozdawczym, wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu, ekonomii, bankowości, zarządzania zasobami ludzkimi, zarządzania i finansów. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady Nadzorczej wynikających z obowiązujących przepisów, a skład Rady Nadzorczej Banku posiada odpowiednio szeroki zakres kompetencji niezbędny do nadzorowania wszystkich istotnych obszarów działalności Banku. Dodatkowo, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skład Rady Nadzorczej z uwzględnieniem zasad różnorodności w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, które to zasady różnorodności zostały wdrożone w celu zapewnienia odpowiedniego poziomu kolektywnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia strukturę Rady, w tym wyodrębnione komitety, które wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów

1.4. Samoocena skuteczności działania oraz adekwatności regulacji dot. funkcjonowania Rady Nadzorczej w 2022 r.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność działania Rady Nadzorczej oraz adekwatność regulacji wewnętrznych dot. jej funkcjonowania we wskazanym okresie sprawozdawczym.

W ramach procesu oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza poddała ocenie w szczególności niżej wymienione regulacje (dalej: „Regulacje”):

- 1) Statut Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 2) Regulamin Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
- 3) Regulamin Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej,
- 4) Regulamin Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej,
- 5) Regulamin Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Rady Nadzorczej,
- 6) Regulamin Komitetu ds. Strategii i Zarządzania Rady Nadzorczej,
- 7) Politykę oceny Kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. wraz z zawartymi w niej Zasadami różnorodności członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, co następuje:

- 1) Regulacje mają charakter kompleksowy i umożliwiają Radzie Nadzorczej jej efektywne i skuteczne działanie, co w ocenie Rady Nadzorczej świadczy o ich adekwatności. W szczególności, w okresie objętym oceną, Rada Nadzorcza wykonywała zadania określone w Regulaminie Rady Nadzorczej, co znajduje odzwierciedlenie w podjętych uchwałach i protokołach;
- 2) Regulacje zapewniają właściwe funkcjonowanie Rady Nadzorczej, która jest zorganizowana w sposób przejrzysty i dobrze ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności Banku, a także zapewniający nadzór nad osiąganiem wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne w tym zdarzenia nagłe i nieoczekiwane. Regulacje zapewniają efektywny przepływ i ochronę informacji, a poprzez to przyczyniają się do skutecznej realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań;
- 3) Rada Nadzorcza zapewnia skuteczny nadzór, w tym poprzez swoje komitety, nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym systemem zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej;
- 4) przyjęte w Regulacjach rozwiązania zapewniają odpowiedni skład osobowy Rady Nadzorczej, zgodny z przyjętymi kryteriami zapewniającymi różnorodność w organach Banku. Obecnie Rada Nadzorcza składa się z 8 osób co jest wielkością odpowiednią z punktu widzenia rozmiaru, organizacji wewnętrznej (struktura organizacyjna) oraz charakteru, zakresu i złożoności prowadzonej działalności oraz zadań, przed którymi stoi Rada Nadzorcza. W Radzie Nadzorczej zasiada 5 kobiet i 3 mężczyzn, co oznacza dostateczną reprezentację obu płci w Radzie Nadzorczej Banku;
- 8) przyjęte w Regulacjach rozwiązania dają gwarancję spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryterium odpowiedniości. W szczególności, zapewniają właściwy dobór (wyłanianych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów) członków Rady Nadzorczej pod względem kompetencji, umiejętności i doświadczenia, a także norm i standardów etycznych postępowania, z uwzględnieniem strategii różnorodności zgodnie z „Polityką oceny Kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” wraz z zawartymi w niej zasadami różnorodności członków Rady Nadzorczej;
- 9) członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie zgodnie z ww. Polityką i w ramach tych ocen uznani zostali przez Walne Zgromadzenie Banku za osoby odpowiednie do sprawowania funkcji w Radzie Nadzorczej Banku;
- 10) w roku 2022 Rada Nadzorcza jako całość i wszyscy członkowie Rady Nadzorczej z osobna wykonywali swoje obowiązki aktywnie, z należytą starannością i zaangażowaniem. Kierowali się w swoim postępowaniu, w tym również w podejmowaniu decyzji, niezależnością własnych opinii i osądów, działaniem w interesie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej mieli możliwość prowadzenia otwartej dyskusji, w ramach której mogli wypowiadać się w sposób konstruktywnie kwestionujący przyjęte w Banku rozwiązania i decyzje. Regulacje gwarantują także członkom Rady Nadzorczej odpowiednią ilość czasu na przygotowanie się do posiedzeń;

- 11) przyjęte zasady dotyczące zarządzania konfliktami interesów w szczególności zapewniają, iż zasoby czasowe do dyspozycji w związku z wykonywaniem funkcji są proporcjonalne do zakresu zadań i obowiązków związanych z pełnioną funkcją. Członkowie Rady Nadzorczej, poświęcają odpowiednią ilość czasu na sprawy Banku, a funkcje pełnione w innych podmiotach nie kolidują z ich działalnością jako Członków Rady Nadzorczej Banku;
- 12) członkowie Rady Nadzorczej prawidłowo rozumieją funkcjonujące w Banku zasady nadzoru, swoją rolę i mają świadomość kultury ryzyka w Banku.

- 1.5. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 ustawy z dnia 15 września 2000 r. kodeks spółek handlowych (dalej: KSH):

W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty spółki, dokonywać rewizji stanu majątku spółki oraz żądać od zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w spółce na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz spółki w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółki, w szczególności jej działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązana informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza nie przedstawiła żądań w wyżej opisanym trybie.

- 1.6. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w 2022 r. w trybie określonym w art. 382(1) KSH:

Rada Nadzorcza może podjąć uchwałę w sprawie zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub jego majątku przez wybranego doradcę (doradca Rady Nadzorczej). Doradca Rady Nadzorczej może zostać wybrany również w celu przygotowania określonych analiz oraz opinii.

W okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza nie zleciła przeprowadzenia badań w ww. trybie.

- 1.7. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązku informowania Rady Nadzorczej w trybie (art. 382 § 3(1) ust. 3 KSH).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia realizację przez Zarząd ww. obowiązku obejmującego przekazywanie informacji o:

- a) uchwałach zarządu i ich przedmiocie,
- b) sytuacji Banku, w tym w zakresie jego majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym,
- c) postępowaniu w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw,
- d) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność,
- e) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku.

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

1.8.1. Komitet ds. Audytu

Pani Barbara Smalska Przewodnicząca Komitetu cały okres sprawozdawczy

Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	do 31 marca 2022 r
Pani Kristine Braden	Wiceprzewodnicząca Komitetu	od 1 kwietnia do 7 lipca 2022 r.
Pani Silvia Carpitella	Wiceprzewodnicząca	od 8 lipca 2022 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

W związku ze złożoną rezygnacją Pan Frank Mannion pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu do 31 marca 2022 r. natomiast Pani Kristine Braden pełniła funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu od 1 kwietnia do 7 lipca 2022 r. Od 8 lipca 2022 r. funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu pełni Pani Silvia Carpitella.

Za członków Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. posiadających wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych oraz posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank Handlowy w Warszawie S.A., Rada Nadzorcza odpowiednio uznawała lub uznaje:

- 1) Panią Barbarę Smalską ze względu na: posiadane doświadczenie zawodowe; Pani Smalska pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Alior Bank S.A., szereg funkcji kierowniczych w ramach grupy PZU, zasiadała również w radach nadzorczych towarzystw ubezpieczeniowych.
- 2) Panią Kristine Braden ze względu na: (i) wykształcenie – ukończyła szkołę rachunkowości i finansowania przedsiębiorstw na poziomie magisterskim na Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies, Waszyngton; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 3) Panią Silvia Carpitella ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom z Zarządzania Uniwersytetu Florenckiego we Włoszech; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe; Pani Silvia Carpitella pełni funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) w randze Członka Rady Citibank Europe plc z siedzibą w Dublinie, w przeszłości pełniła szereg funkcji kierowniczych w obszarze zarządzania finansami;
- 4) Pana Franka Manniona ze względu na: (i) wykształcenie - ukończył National University of Ireland w Galway, uzyskując tytuł naukowy w dziedzinie handlu. Posiada również tytuł dyplomowanego księgowego (Chartered Accountant); (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 5) Panią Annę Rulkiewicz ze względu na: (i) wykształcenie – ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu są niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz w rozumieniu § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbara Smalska oraz Pani Anna Rulkiewicz.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skład i funkcjonowanie Komitetu ds. Audytu.

1.8.2. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	do 11 maja 2022 r.
Pani Jenny Grey	Przewodnicząca Komitetu	od 12 maja 2022 r.
Pani Helen Hale	Wiceprzewodnicząca Komitetu	do 23 czerwca 2022 r.
Pani Helen Hale	Wiceprzewodnicząca Komitetu	od 8 lipca 2022 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.
Pan Sławomir S. Sikora	Przewodniczący Komitetu	do 11 maja 2022 r.
Pan Sławomir S. Sikora	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.

Pan Sławomir S. Sikora do dnia 11 maja 2022 r. pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu. Od dnia 12 maja 2022 r. funkcję Przewodniczącej Komitetu pełni Pani Anna Rulkiewicz. Z dniem 23 czerwca 2022 r. wygasł mandat członka Rady Nadzorczej Pani Jenny Grey. Od dnia 8 lipca 2022 r. Pani Helen Hale pełni funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu.

Następujący członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń są niezależni w rozumieniu § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.: Pani Anna Rulkiewicz, Pan Marek Kapuściński oraz Pani Barbara Smalska.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skład i funkcjonowanie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

1.8.3. Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pani Kristine Braden	Przewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Silvia Carpitella	Członek Komitetu	od 8 lipca 2022 r.
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	do 23 czerwca 2022 r.
Pani Helen Hale	Członek Komitetu	od 8 lipca 2022 r.
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	do 31 marca 2022 r.
Pan Gonzalo Luchetti	Członek Komitetu	do 23 czerwca 2022 r.
Pan Sławomir S. Sikora	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andras Reiniger	Członek Komitetu	od 8 lipca 2022 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

W związku ze złożonymi rezygnacjami Pan Frank Mannion zasiadał w Komitecie do 31 marca 2022 r. a Pani Jenny Grey do 23 czerwca 2022 r. od 8 lipca 2022 r. w skład Komitetu weszli Pani Helen Hale i Pan Andras Reiniger.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skład i funkcjonowanie Komitetu ds. Strategii i Zarządzania.

1.8.4. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Marek Kapuściński	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	do 31 marca 2022 r.
Pani Kristine Braden	Wiceprzewodnicząca Komitetu	od 1 kwietnia 2022 r.
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

W związku ze złożoną rezygnacją Pan Frank Mannion pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Komitetu do 31 marca 2022 r. Od 1 kwietnia funkcję Wiceprzewodniczącej Komitetu pełni Pani Kristine Braden.

Następujący członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału są niezależni w rozumieniu § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.: Pan Marek Kapuściński oraz Pani Barbara Smalska.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skład i funkcjonowanie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału.

2. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Rok 2022 stał pod znakiem bezprecedensowego wydarzenia jakim był wybuch wojny w Ukrainie, który przyniósł ze sobą poważne konsekwencje społeczne jak również i gospodarcze. Trwająca wojna w Ukrainie wywołała szok podaży na rynkach surowców i w efekcie poważnym wyzwaniem

w minionym roku stała się presja inflacyjna, która przyczyniła się do spowolnienia światowego wzrostu gospodarczego. Dynamika światowego PKB według szacunków wyhamowała w 2022 roku do 2,9% r./r. wobec wzrostu o 5,8% r./r. w 2021 roku.

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce osłabiło się z 6,8% w 2021 roku do 4,9% w 2022 roku, co biorąc pod uwagę sytuację geopolityczną pozostaje dobrym wynikiem. Drugi rok z rzędu głównym motorem wzrostu była konsumpcja prywatna, która była wspierana przez uchodźców z Ukrainy, a także bardzo dobrą sytuacją na rynku pracy.

Na sytuację w sektorze bankowym w Polsce najważniejszy wpływ miał wzrost stóp procentowych przy niespotykanym dotąd w historii tempie. Stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego urosła o 5 punktów procentowych w 2022 roku, do poziomu 6,75%. Z drugiej strony sektor bankowy mierzył się z kolejnymi obciążeniami regulacyjnymi w tym przede wszystkim z częściowym zawieszaniem spłat kredytów hipotecznych udzielonych w polskiej walucie (tzw. „wakacje kredytowe”). W 2022 roku negatywny wpływ wakacji kredytowych na sektor bankowy został oszacowany na poziomie 18 miliardów zł według Związku Banków w Polsce. Dodatkowo sektor bankowy musiał zmierzyć się z rosnącymi rentownościami obligacji skarbowych posiadanych przez banki. W efekcie kapitały banków skurczyły się o 14% w porównaniu do 2021 roku.

W powyższym otoczeniu zysk netto sektora bankowego wyniósł 13,5 miliarda zł w 2022 roku. Głównym motorem wzrostu był wynik odsetkowy, który urosł o 63% w porównaniu do 2021 roku. Częściowo ten wzrost został skompensowany przez wspomniane wakacje kredytowe. Z drugiej strony, ze względu na wyższą inflację i koszty związane z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym, koszty operacyjne urosły w sektorze o 29% w ujęciu rok do roku. Jednocześnie, 2022. był kolejnym rokiem, w którym banki wiązały rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we franku szwajcarskim w wysokości około 9 miliardów zł.

Zysk netto Banku wyniósł 1 miliard 569 milionów zł w 2022 roku i był to najwyższy zysk netto od kiedy Bank jest notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2022 roku 3 miliardy 651 milionów zł i były wyższe o 58% w stosunku do 2021 roku. Wzrost ten był przede wszystkim efektem wyższego wyniku odsetkowego i miało to związek z trwającym cyklem wzrostu stóp procentowych oraz wzrostem wolumenów kredytowych w Bankowości Instytucjonalnej. Wynik odsetkowy stanowił 75% przychodów operacyjnych. W otoczeniu wysokich stóp procentowych, spadł wynik prowizyjny. Spadek został zanotowany przede wszystkim w obszarze rynków kapitałowych i spowodowany był brakiem jednorazowych transakcji w obszarze bankowości inwestycyjnej ze względu na osłabienie sentymentu do naszego regionu przez inwestorów instytucjonalnych. Z drugiej strony, Bank odnotował istotne wzrosty wolumenów w obszarze wymiany walut potwierdzając tym samym swoją wiodącą pozycję w tym obszarze. Wolumeny wymiany walut urosły w Bankowości Instytucjonalnej o 30% r./r.

W 2022 roku koszty działania i koszty ogólnego zarządu wraz z amortyzacją wyniosły 1 miliard 319 milionów złotych i były wyższe o 145 mln zł (tj. 12%) w porównaniu do 2021 roku. Wzrost kosztów dotyczył przede wszystkim wyższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz wyższych nakładów na IT. W obszarze kosztów technologicznych, Bank skupił się na rozwoju m.in. rozwiązań wspierających płatności w obszarze Bankowości Instytucjonalnej w rozszerzonym oknie dostępności. W efekcie w obszarze transakcji krajowych, Bank odnotował wzrost wolumenów płatności natychmiastowych Express Elixir o 277% w ujęciu rok do roku, co pokazuje, że przedsiębiorstwa w czasie wysokiej niepewności panującej w ich otoczeniu gospodarczym doceniają możliwość natychmiastowych płatności i ich rozliczenie w czasie rzeczywistym.

W 2022 roku wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ukształtował się na poziomie 105 milionów złotych w porównaniu do odpisów netto w wysokości 39 milionów złotych w 2021 roku (pogorszenie o 66 milionów złotych). Wzrost ten był spowodowany wyższymi odpisami netto w segmencie Bankowości Instytucjonalnej, w związku z pogarszającymi się prognozami makroekonomicznymi w 2023 roku (szacowane spowolnienie gospodarcze do poziomu ok. +1,0% w 2023 roku).

Dynamika akcji kredytowej w 2022 roku Banku wyniosła 4% w ujęciu rok do roku. Bank zanotował istotne wzrosty aktywów kredytowych w strategicznym segmencie Bankowości Przedsiębiorstw który urósł o 18% w ujęciu rok do roku. Wzrost należności kredytowych w segmencie Bankowości Instytucjonalnej został częściowo skompensowany przez niższe wolumeny w segmencie Bankowości Detalicznej. Ze względu na środowisko wysokich stóp procentowych spadł popyt na kredyty niezabezpieczone wśród klientów indywidualnych. W środowisku wysokich stóp procentowych Bank odnotował częściowe nadpłaty lub spłaty kredytów hipotecznych.

Współczynnik wypłacalności Banku (TCR) wyniósł 17,3% i był znacznie powyżej poziomów regulacyjnych. 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.

Najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w 2023 roku pozostaje trwająca wojna w Ukrainie, dalsza jej eskalacja mogłaby przyczynić się do ponownego osłabienia waluty krajowej i większej awersji do ryzyka przez inwestorów zwłaszcza tych globalnych, co w efekcie mogłoby przyczynić się do dalszych wzrostów rentowności polskich obligacji. Dodatkowo, jednym z potencjalnych zagrożeń jest możliwość utrzymywania się inflacji na wysokim poziomie w dłuższym okresie czasu. Mogłoby to przyczynić się do dalszego wzrostu stóp procentowych i głębszego osłabienia dynamiki wzrostu gospodarczego, dlatego Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracować z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku. Ponadto Rada Nadzorcza wskazała Zarządowi na konieczność oceny ryzyka systemowego w bankach wynikającego z wysokich obciążeń banków wynikających z realizacji ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi nominowanymi w CHF, kosztów „wakacji kredytowych” oraz obniżenia kapitałów wynikających z przeceny wartości portfela obligacji.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, profil biznesowy Banku oraz stabilne wskaźniki kapitałowe i płynnościowe, a także konsekwentną i spójną strategię Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2022 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, że podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości Banku dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i umacniania pozycji rynkowej Banku, pomimo wymagającego otoczenia rynkowego.

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

3.1. Obszar odpowiedzialności społecznej Banku

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

Podmiotem, który kompleksowo realizuje strategię Społecznej Odpowiedzialności Banku, jest Fundacja Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga.

Fundacja Citi Handlowy im. L. Kronenberga realizuje swoje cele poprzez prowadzenie własnych inicjatyw oraz wspiera merytorycznie projekty finansowane przez Citi Foundation. Spośród inicjatyw własnych podejmowanych przez Fundację zrealizowanych w 2022 roku warto Szczególnie zwrócić uwagę na:

Wsparcie dla Ukrainy

Program wspierania obywateli Ukrainy, którzy wyemigrowali do Polski po wybuchu konfliktu zbrojnego oraz tych, którzy zdecydowali się pozostać w swoich domach obejmuje pełne spektrum działania Fundacji Citi Handlowy im. L. Kronenberga: pomoc interwencyjną, wolontariat kompetencyjny i sportowy, dotacje celowe skierowane na projekty pomocowe organizacji partnerskich. W pomoc interwencyjną zaangażowało się ponad 350 wolontariuszy Citi już w pierwszych dniach, w sumie zebrano ponad 1000 kg darów, które trafiły do potrzebujących.

Fundacja jeszcze w lutym stworzyła też program wsparcia #UkraineReliefEfforts, który obejmował dodatkowo zbiórkę pieniężną – środki przekazano organizacjom prowadzącym ewakuację dzieci chorych na raka oraz rodzin zastępczych. Dodatkowo, Fundacja uruchomiła program grantowy dla wolontariuszy realizujących indywidualne projekty– w ramach którego sfinansowano 60 inicjatyw zgłoszonych przez wolontariuszy. Fundacja we współpracy z Fundacją Mamopracuj opracowała też program integracji ukraińskich uchodźców z polskim społeczeństwem.

Światowy Dzień Citi dla Społeczności

W 2022 roku Światowy Dzień dla Społeczności zaangażował w Polsce ponad 2000 wolontariuszy Citi (pracownicy Citi Handlowy i Citi Solutions Center wraz z rodzinami i przyjaciółmi).

Fundacja Citi Handlowy zorganizowała konkurs grantowy, do którego pracownicy Banku mogli zgłaszać inicjatywy na rzecz lokalnej społeczności. W tym roku przekazano takich 50 grantów.

Wartymi wymienienia projektami zrealizowanymi i koordynowanymi przez Fundację w ramach Światowego Dnia dla Społeczności w 2022 roku są:

- RH Aktywni: akcje zbiórki krwi w Olsztynie i Warszawie. W stolicy wspierał nas Urząd Miasta stołecznego Warszawa. Zabrana krew trafiła do potrzebujących zarówno w Polsce jak i w Ukrainie;
- Pełnosprawni niepełnosprawni: piknik organizowany wspólnie z Polskim Komitetem Paraolimpijskim;
- Kiermasz organizowany z okazji „Dnia Dziecka” w siedzibie Citi Handlowy – pakowanie paczek z prezentami dla dzieci z Ukrainy, zbiórka funduszy, sprzedaż charytatywna przygotowanych przez wolontariusz posiłków, przygotowywanie kartek z życzeniami dla potrzebujących;
- Organizacja pikniku „Dzień Dziecka” dla ukraińskich i polskich podopiecznych Oratorium Warszawskiego.

Charytatywne święta

W 2022 roku Fundacja wraz z wolontariuszami zrealizowała dwie duże inicjatywy świąteczne: „Listy do Świętego Mikołaja” oraz „Święta są po to, aby się dzielić”. W efekcie 250 dzieci z 5 domów dziecka w odpowiedzi na przesłane listy do św. Mikołaja otrzymało wymarzone prezenty przygotowane przez wolontariuszy Citi. Dodatkowo ponad 2500 paczek – przygotowanych przez wolontariuszy - trafiło do potrzebujących.

Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztora

W 2022 roku Fundacja wyróżniła:

- prof. Jerzy Hausner, laureat XXII edycji Nagrody został nagrodzony za wszechstronne działania na rzecz wykorzystania i (re)interpretacji dziedzictwa kulturowego jako podstawy komunikowania się i kreatywności oraz ekonomii wartości. Dziedzictwa jako dźwigni regeneracyjnej, w oparciu o którą powstaje trwały ład społeczny i gospodarczy,
- dr Vydas Dolinskas, laureat XXIII edycji Nagrody, został doceniony za niezwykle pracę na rzecz wzmacniania zaangażowania społeczności litewskiej w ochronę i promocję dorobku kulturowego Polski i Litwy.

23 maja 2022 roku w Sali Wielkiej Zamku Królewskiego w Warszawie pod patronatem Prezydenta RP odbyła się Gala Nagrody. W spotkaniu wzięło udział ponad 250 gości ze świata kultury, sztuki oraz nauki. W mediach ukazało się ponad 60 publikacji na temat Nagrody.

Programy na rzecz przedsiębiorczości

Dzięki środkom Citi Foundation zrealizowano we współpracy z Fundacją 5 programów społecznych na rzecz rozwoju przedsiębiorczości i integracji uchodźców z polskim społeczeństwem:

- **Biznes w kobiecych rękach** – program realizowany w partnerstwie z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet. W 2022 roku odbyła się już 8. edycja programu Biznes w Kobięcych Rękach. Wzięło w niej udział 60 kobiet z pomysłem na biznes, wyłonionych z 200 kandydatek.
- **Program Rozwoju Przedsiębiorczości** – program realizowany w partnerstwie z Fundacją THINK!. Kompleksowa inicjatywa, w ramach której podejmowane są działania inkubacyjne dla młodych przedsiębiorców. Obejmuje ok. 1000 osób rocznie.
- **Shesnnovation Academy** - program realizowany z partnerstwie z Fundacją Edukacyjną Perspektywy. To 6-miesięczny program rozwoju biznesów technologicznych zainicjowanych przez młode naukowczynie.
- **Hello Entrepreneurship** – program realizowany z partnerstwie z Fundacją ASHOKA, którego celem jest wzmocnienie przedsiębiorczości społecznej osób migrujących, w tym uchodźców. W 2022 roku do 3. edycji programu zgłosiło się w sumie 60 inicjatyw.
- **WELCOME! WITAJ!** - program realizowany z partnerstwie z Fundacją Mamo Pracuj. Celem programu jest wsparcie 300 polskich i ukraińskich matek w odnalezieniu się na rynku pracy oraz integracja ich, tak by stanowiły dla siebie grupę wsparcia..

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

3.2. Działalność sponsoringowa

Działania sponsoringowe Banku koncentrowały się na realizowaniu społecznej odpowiedzialności biznesu i promowaniu wartości, którymi Bank kieruje się w swojej działalności: inkluzyjności, równości i różnorodności.

Przedstawiciele Banku brali udział w debatach podczas Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie. Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska, Prezes Zarządu Banku, zabierała głos w ważnej dla branży finansowej corocznej debacie prezesów banków na temat wyzwań dla sektora bankowego oraz w panelu dot. obecności kobiet w spółkach giełdowych. Wiceprezes Zarządu Katarzyna Majewska brała udział w okrągłym stole dot. wyzwań technologicznych a Wiceprezes Barbara Sobala, w Zarządzie Banku odpowiedzialna za zarządzanie ryzykiem, w dyskusji dot. zarządzania ryzykiem w systemie bankowym.

W październiku Bank, poprzez Fundację Citi Handlowy, był jednym z głównych partnerów Europejskiego Forum Nowych Idei w Sopocie.

Bank Handlowy po raz drugi dołączył do grona partnerów Deloitte Technology Fast 50 Central Europe 2022, rankingu najszybciej rosnących firm technologicznych w Europie Środkowej. Celem programu, który od ponad 20 lat organizuje firma doradcza Deloitte, jest promocja innowacyjnych spółek i ich technologii, stworzenie platformy do networkingu i rozwoju biznesów. Dzięki przynależności do globalnej sieci Citi, Bank Handlowy wspiera polskie firmy w rozwoju i specjalizuje się w obsłudze klientów działających na różnych rynkach.

Bank Handlowy po raz kolejny był partnerem i uczestnikiem zawodów Ironman Poland, które odbywały się pod hasłem „Roku marzycieli”. Bank był sponsorem tytularnym imprezy w Warszawie oraz partnerem w Gdyni i Poznaniu. W zawodach Citi Handlowy Ironman Warsaw 70.3 oraz w sztafetach w Gdyni i Poznaniu wzięli udział klienci i pracownicy Banku i Citi Solutions Center.

Bank Handlowy kontynuował swoje wieloletnie działania na rzecz zintegrowanego społeczeństwa. Razem z Polskim Komitetem Paraolimpijskim wspierał sportowców z niepełnosprawnościami, między innymi podczas zimowych igrzysk w Pekinie. W Olsztynie, kolejny rok z rzędu, Bank Handlowy wraz z i Citi Solutions Center był sponsorem tytularnym Plebiscytu na Sportowca Roku, wręczając nagrodę w kategorii głównej i specjalnej – Sportowiec bez Barier.

Powyższe inicjatywy pozytywnie przełożyły się na wizerunek instytucji i jej reputację. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zasadność poniesienia wydatków przez Bank i grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp., ujawnionych w „Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 r.”

4. SPRAWOZDANIE O WYNAGRODZENIACH CZŁONKÓW ZARZĄDU ORAZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

Zobowiązanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. do sporządzenia sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku wynika z Art. 90g, ustęp 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa”).

Zasady wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku określa Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka”) przyjęta w drodze Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 4 czerwca 2020 roku z późniejszymi zmianami publikowana na stronie internetowej Banku. Polityka ta wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w Ustawie.

Niniejsze sprawozdanie przedstawia kompleksowy przegląd wynagrodzeń, w tym wszystkich świadczeń, niezależnie od ich formy, otrzymanych przez poszczególnych członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku lub należnych poszczególnym członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej Banku i obejmuje rok 2022. Należy zwrócić uwagę, że w niniejszym sprawozdaniu przedstawiono wynagrodzenia w różnych ujęciach (tj. wypłacone w danym roku bądź przyznane w danym roku), zależnie od wymogów Ustawy. W szczególności wynagrodzenia wypłacone w roku 2022 mogły zostać przyznane w latach poprzedzających rok wypłaty. Z kolei wynagrodzenia przyznane w roku 2022 mogły podlegać częściowemu odroczeniu, tzn. będą mogły zostać wypłacone w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Dnia 23 czerwca 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę pozytywnie opiniującą sprawozdanie o wynagrodzeniach za rok 2021.

1) Wysokość całkowitego wynagrodzenia członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku w podziale na składniki oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. PLN) z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji po zakończeniu stosunku pracy Członków Zarządu wypłaconych w 2022 r. w podziale na składniki oraz na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami (wyrażone jako %):

	Łączna wartość wynagrodzenia z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji, w tym:	Wynagrodzenie stałe z uwzględnieniem odszkodowania z tyt. zakazu konkurencji			Wynagrodzenie zmienne		
		Wynagrodzenie zasadnicze i Inne świadczenia*	Udział wynagrodzenia stałego	Razem wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne w formie nagród pieniężnych	Wynagrodzenie zmienne w formie nagród kapitałowych	Udział wynagrodzenia zmiennego
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	2 536	2 284	90%	252	252	0	10%
Maciej Kropidłowski	5 004	2 411	48%	2 593	1 565	1 029	52%
Barbara Sobala	1 491	1 015	68%	476	325	151	32%
Natalia Bożek	1 292	999	77%	293	209	84	23%
Katarzyna Majewska	1 380	963	70%	416	287	130	30%
Ivan Vrhel	416	416	100%	0	0	0	0%
Andrzej Wilk	812	659	81%	153	32	121	19%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Dennis Hussey	2 286	1 412	62%	874	704	169	38%
James Foley	1 596	868	54%	728	502	226	46%
Sławomir S. Sikora	2 206	144	7%	2 061	670	1 391	93%
David Mouillé	538	0	0%	538	271	267	100%
Czesław Piasek	27	2	7%	26	14	12	93%

*W wynagrodzeniu stałym w pozycji Inne świadczenia zostały zaprezentowane między innymi Odszkodowania z tyt. zakazu konkurencji. Odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji w 2022 r. zostały wypłacone Panu James'owi Foley w kwocie 600 tys PLN oraz Panu Dennis'owi Hussey w kwocie 451 tys PLN.

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. PLN) z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

		Wynagrodzenie zasadnicze		Inne świadczenia		Suma stałych składników wynagrodzenia
		wartość	udział	wartość	udział	wartość
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		2 100	83%	184	7%	2 284
Maciej Kropidłowski		2 076	41%	335	7%	2 411
Barbara Sobala		900	60%	115	8%	1 015
Natalia Bożek		900	70%	99	8%	999
Katarzyna Majewska		857	62%	106	8%	963
Ivan Vrhel	- od 29.09.2022 r.	286	69%	130	31%	416
Andrzej Wilk	- od 01.07.2022 r.	600	74%	59	7%	659
<i>Byli członkowie Zarządu</i>						
Dennis Hussey	- do 30.06.2022 r.	722	32%	690	30%	1 412
James Foley	- do 28.02.2022 r.	200	13%	668	42%	868
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2022 r.	0	0%	144	7%	144
Czesław Piasek	- do 31.03.2018 r.	0	0%	2	7%	2
David Mouillé	- do 31.01.2020 r.	0	0%	0	0%	0
		8 641	44%	2 532	13%	11 173

Na zagregowaną kwotę Innych świadczeń z powyższej tabeli składają się: świadczenia wynikające z Programu Emerytalnego (PPE), świadczenia dodatkowe w tym ubezpieczenie na życie, świadczenia związane z pakietem relokacyjnym, wartość ubezpieczenia medycznego pracownika i członków rodziny, ekwiwalent urlopowy oraz odszkodowania wypłacane na podstawie umów o zakazie konkurencji po ustaniu stosunku pracy. Poniżej przedstawiono rozbieżności Innych świadczeń na poszczególne elementy składowe:

	Inne świadczenia						Suma
	Program Emerytalny (PPE)	Świadczenia dodatkowe	Pakiet relokacyjny	Ubezpieczenia medyczne	Ekwiwalent urlopowy	Odszkodowanie z tytułu zakazu konkurencji	
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	166	9	0	9	0	0	184
Maciej Kropidłowski	327	1	0	6	0	0	335
Barbara Sobala	98	9	0	9	0	0	115
Natalia Bożek	85	8	0	6	0	0	99
Katarzyna Majewska	89	8	0	9	0	0	106
Ivan Vrhel - od 29.09.2022 r.	0	69	59	2	0	0	130
Andrzej Wilk - od 01.07.2022 r.	53	5	0	0	0	0	59
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Dennis Hussey - do 30.06.2022 r.	0	220	0	4	14	451	690
James Foley - do 28.02.2022 r.	39	9	0	1	19	600	668
Sławomir S. Sikora - do 17.06.2022 r.	144	0	0	0	0	0	144
Czesław Piasek - do 31.03.2018 r.	2	0	0	0	0	0	2
David Mouillé - do 31.01.2020 r.	0	0	0	0	0	0	0
	1 002	339	59	47	34	1 051	2 532

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. PLN) wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

	Nagrody pieniężne za lata:										Suma
	2021		2020		2019		2018		2017		
	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	252	10%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	252
Maciej Kropidłowski	732	15%	269	5%	247	5%	316	6%	0	0%	1 565
Barbara Sobala	204	14%	39	3%	41	3%	42	3%	0	0%	325
Natalia Bożek	144	11%	25	2%	19	1%	20	2%	0	0%	209
Katarzyna Majewska	180	13%	32	2%	32	2%	42	3%	0	0%	287
Andrzej Wilk - od 01.07.2022 r.	0	0%	15	2%	17	2%	0	0%	0	0%	32
<i>Byli członkowie Zarządu</i>											
Dennis Hussey - do 30.06.2022 r.	609	27%	96	4%	0	0%	0	0%	0	0%	704
James Foley - do 28.02.2022 r.	347	22%	79	5%	77	5%	0	0%	0	0%	502
Sławomir S. Sikora - do 17.06.2022 r.	0	0%	154	7%	149	7%	151	7%	216	10%	670
David Mouille - do 31.01.2020 r.	0	0%	0	0%	124	23%	147	27%	0	0%	271
Czesław Piasek - do 31.03.2018 r.	0	0%	0	0%	0	0%	14	50%	0	0%	14
	2 467	13%	710	4%	705	4%	732	4%	216	1%	4 831

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. PLN) wypłaconych w 2022 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

Nagrody kapitałowe za lata:											
	2021		2020		2019		2018		2017		Suma
	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Maciej Kropidłowski	0	0%	476	19%	281	11%	272	11%	0	0%	1 029
Barbara Sobala	0	0%	69	5%	46	3%	36	2%	0	0%	151
Natalia Bożek	0	0%	45	3%	22	2%	17	1%	0	0%	84
Katarzyna Majewska	0	0%	57	4%	37	3%	36	3%	0	0%	130
Andrzej Wilk - od 01.07.2022 r.	75	9%	27	3%	19	2%	0	0%	0	0%	121
<i>Byli członkowie Zarządu</i>											
Dennis Hussey - do 30.06.2022 r.	0	0%	169	7%	0	0%	0	0%	0	0%	169
James Foley - do 28.02.2022 r.	0	0%	139	9%	87	5%	0	0%	0	0%	226
Sławomir S. Sikora - do 17.06.2022 r.	0	0%	923	42%	172	8%	131	6%	165	7%	1 391
David Mouille - do 31.01.2020 r.	0	0%	0	0%	141	26%	126	23%	0	0%	267
Czesław Piasek - do 31.03.2018 r.	0	0%	0	0%	0	0%	12	43%	0	0%	12
	75	0%	1 904	10%	806	4%	630	3%	165	1%	3 580

W 2022 r. w skład wynagrodzenia członków Zarządu nie wchodziły świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych. Pozycja „Inne świadczenia” w 2022 roku może obejmować wartość ubezpieczenia medycznego dla członków rodziny.

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. PLN) wypłaconego w 2022 roku członkom Rady Nadzorczej Banku, w podziale na składniki oraz wzajemne proporcje (wyrażone jako % wynagrodzenia całkowitego) między tymi składnikami.

	Wynagrodzenie za pełnioną funkcję		Wynagrodzenie za udział w komitetach Rady Nadzorczej		Zwrot składek ZUS		Wynagrodzenie całkowite
	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość
Sławomir S. Sikora	192	59%	133	41%	0	0%	325
Marek Kapuściński	96	34%	183	64%	5	2%	284
Anna Rulkiewicz	96	32%	197	65%	8	3%	301
Barbara Smalska	96	28%	243	72%	0	0%	339
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>							
Frank Mannion - do 31.03.2022 r.	0	0%	0	0%	0	0%	0
Jenny Grey - do 23.06.2022 r.	0	0%	0	0%	0	0%	0
Gonzalo Luchetti - do 23.06.2022 r.	0	0%	0	0%	0	0%	0
	480	38%	756	61%	13	1%	1 249

W 2022 roku Członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznawane wynagrodzenie zmienne. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymali wynagrodzenia w 2022 roku.

2) Całkowite wynagrodzenie członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku a przyjęta Polityka

Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego członków Zarządu przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem, co umożliwi pozyskanie i utrzymanie w Banku utalentowanych menedżerów, którzy wspierają rozwój i sukces Banku.

Wynagrodzenie zmienne, przyznane członkom Zarządu Banku w 2022 roku, zostało określone w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji. Pula na wynagrodzenia zmienne

członków Zarządu Banku podlegała weryfikacji w zakresie tego, czy Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.

Celem powiązania decyzji podejmowanych w zakresie wynagrodzeń członków Zarządu z interesem akcjonariuszy, efektywnego zarządzania ryzykiem oraz zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, część wynagrodzenia zmiennego:

- została przyznana w formie akcji fantomowych powiązanych z wartością akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz
- podlegała odroczeniu w okresie 4 albo 5 lat – tj. proporcjonalnemu podziałowi odpowiednio na 4 albo 5 transz z możliwością nabycia uprawnień do danej transzy po każdym roku odroczenia; wypłata następuje najwcześniej po 6 albo 12-miesięcznym okresie retencji od momentu nabycia uprawnień do danej odroczonej transzy.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej (dalej „SBD”), Rada Nadzorcza Banku przyznała w 2022 roku Wiceprezesowi Zarządu Banku odpowiedzialnemu za SBD – p. Andrzejowi Wilkowi nagrodę za uznanie dotychczasowego wkładu oraz w związku ze wsparciem w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A, (tzw. Nagroda Transakcyjna); przy czym nagroda przyznana została warunkowo:

- w części w formie nagrody pieniężnej oraz w części w formie akcji fantomowych powiązanych z wartością akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz
- podlegała odroczeniu w okresie 5 lat – tj. proporcjonalnemu podziałowi odpowiednio na 5 transz z możliwością nabycia uprawnień do danej transzy po każdym roku odroczenia w zależności od spełnienia kryteriów powiązanych z finalizacją Transakcji; wypłata następuje najwcześniej po 6 okresie retencji od momentu nabycia uprawnień do danej odroczonej transzy.

W związku z odejściem z Banku, Pan Dennis Hussey utracił prawo do Nagrody Transakcyjnej przyznanej warunkowo w 2021 r.

Nabycie uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego w 2022 roku podlegało weryfikacji w szczególności pod kątem kondycji finansowej Banku oraz spełnienia przez poszczególnych członków Zarządu standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, tj.:

- Szef Pionu Zarządzania Kadrami potwierdził kwestie związane z zatrudnieniem oraz potencjalnym naruszeniem obowiązków pracowniczych,
- Wiceprezes Banku nadzorujący Sektor Finansowy potwierdził informacje związane z kondycją finansową Banku oraz ze sprawozdaniem finansowym,
- Wiceprezes Banku nadzorujący Sektor Zarządzania Ryzykiem potwierdził informację odnośnie procesów zarządzania ryzykiem.

Dla uniknięcia konfliktu interesów, dla Szefa Sektora Finansowego oraz Szefa Sektora Zarządzania Ryzykiem Prezes Zarządu potwierdził powyższe informacje, które są w ich obszarze odpowiedzialności.

W 2022 r. decyzje dotyczące przyznania wynagrodzenia zmiennego jak i nabycia uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zamiennego za lata poprzednie Rada Nadzorcza Banku podejmowała na podstawie rekomendacji i opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, podyktowanych ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

W celu uniknięcia konfliktu interesów, w 2022 roku członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznawane wynagrodzenie zmienne (powiązane z wynikami).

3) Zastosowanie kryteriów dotyczących wyników w wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku

Wyniki podlegają weryfikacji przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego (ex-ante) jak również na etapie decyzji o nabyciu uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego (ex-post).

W 2022 roku Bank zastosował następujące kryteria weryfikacji ex-ante:

Kryteria odnoszące się do wyników Banku mające zastosowanie do określenia puli przeznaczonej na wynagrodzenia zmienne dla członków Zarządu przyznane w 2022 roku zostały opisane w punkcie 2) niniejszego sprawozdania.

Wynagrodzenie zmienne poszczególnych członków Zarządu Banku zostało przyznane uznaniowo z uwzględnieniem kryteriów finansowych i niefinansowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami, w celu odzwierciedlenia efektów pracy członków Zarządu oraz ograniczenia motywacji do podejmowania ryzyka wykraczającego poza ogólny apetyt na ryzyko przyjęty przez Bank.

Wysokość przyznanego wynagrodzenia zmiennego jest uzależniona od oceny indywidualnych wyników oraz wyników finansowych Banku lub właściwej jednostki organizacyjnej. Ocena efektów pracy odbywa się na podstawie danych za okres trzech lat finansowych, co uwzględnia cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. W przypadku osób zatrudnionych krócej niż 3 lata przy dokonywaniu oceny efektów pracy w Banku uwzględnia się dane od momentu nawiązania stosunku pracy.

W 2022 roku Bank zastosował następujące kryteria weryfikacji ex-post:

Nabycie uprawnień do wynagrodzenia zmiennego i jego wypłata były uzależnione od spełniania kryteriów na poziomie indywidualnym oraz kondycji finansowej Banku.

Wysokość wypłacanej odroczonej części nagrody mogła zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej, gdyby:

- nie zostały spełnione standardy dotyczące rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, która była badana poprzez sprawdzenie, czy:
 - członkowie Zarządu rażąco naruszyli swoje obowiązki pracownicze, w szczególności uczestniczyli w działaniach, których wynikiem były istotne straty Banku lub byli odpowiedzialni za takie działania; lub
 - członkowie Zarządu świadomie uczestniczyli w przekazywaniu istotnie niepoprawnych informacji dotyczących sprawozdań finansowych Banku; lub
 - nastąpiło istotne uchybienie w zarządzaniu ryzykiem; lub
 - członkowie Zarządu istotnie naruszyli jakiegokolwiek limity ryzyka;
- zaistniała sytuacja, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawo Bankowe; lub
- ustalono, że członkowie Zarządu otrzymali wynagrodzenie zmienne na podstawie istotnie niepoprawnych sprawozdań finansowych; lub
- nastąpił istotny spadek wyniku finansowego Banku; lub
- wystąpiła strata bilansowa, powstało niebezpieczeństwo niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

Nabycie prawa do każdej transzy odroczonej nagrody podlegało weryfikacji pod kątem wyników Banku w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym datę nabycia prawa do danej transzy („Rok Dotyczący Wyników”).

Jeżeli Bank poniósłby stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników, wówczas transza odroczonego wynagrodzenia zmiennego w akcjach fantomowych, do której prawo mogło zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostałaby zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, o wartość procentową ustaloną jako:

(i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez w danym Roku Dotyczącym Wyników, podzielona przez

(ii) bezwzględną wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem osiągniętego przez Bank w okresie obejmującym trzy lata kalendarzowe przed odpowiednim Rokiem Dotyczącym Wyników. Niezależnie od powyższego, jeżeli Bank poniósłby stratę obliczaną jako strata przed opodatkowaniem za Rok Dotyczący Wyników w jakiegokolwiek wysokości miałyby zastosowanie minimalna obniżka procentowa w wysokości 20 procent.

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników stanowi całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia bieżących operacji przez Bank. Wyniki za 2022 rok zostały określone na podstawie sprawozdań IFRS, obejmujących zbadane wyniki za pierwsze trzy kwartały (zgodnie z raportem do GPW i odpowiednich organów publicznych), a ostatni kwartał roku składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowych wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostały określone przez Dział Finansowy Banku i były ostateczne i wiążące niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

Gdyby bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank za dany Rok Dotyczący Wyników była równa lub przekroczyła całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym Banku w Okresie Pomiaru, wówczas członkowie Zarządu nie nabyliby prawa do danej transzy.

W 2022 roku w stosunku do żadnego z członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

Zgodnie z Polityką, w 2022 roku członkom Rady Nadzorczej Banku przyznano wyłącznie stałe składniki wynagrodzenia, których wartość nie jest powiązana z wynikami Banku. Nie otrzymali oni wynagrodzenia zmiennego, stąd do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku nie miało zastosowania uwzględnienie kryteriów dotyczących wyników.

4) Zmiana wynagrodzenia członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników Banku niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej, w okresie pięciu ostatnich lat obrotowych

W poniższej tabeli przedstawiono zestawienie zmian w latach 2018-2022 wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje w 2022 roku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej.

Zmiana wynagrodzenia członków Zarządu	2018		2019		2020		2021		2022		
	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana %	Wartość	Zmiana %	
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska - od 18.06.2021	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1 665	n/a*	2 536	52%	
Maciej Kropidłowski - od 19.03.2014	3 889	1%	4 220	9%	3 872	-8%	4 596	19%	5 004	9%	
Barbara Sobala - od 16.10.2013	1 420	2%	1 479	4%	1 491	1%	1 605	8%	1 491	-7%	
Katarzyna Majewska - od 11.01.2016	1 275	7%	1 400	10%	1 387	-1%	1 493	8%	1 380	-8%	
Natalia Bożek - od 21.03.2018	670	n/a*	1 173	75%	1 122	-4%	1 286	15%	1 292	0%	
Byli członkowie Zarządu											
Dennis Hussey - do 30.06.2022	0	n/a	0	n/a	2 686	n/a*	3 327	24%	1 835...	-45%	
James Foley - do 28.02.2022	0	n/a	1 358	n/a*	1 996	47%	2 390	20%	996...	-58%	
Sławomir S. Sikora - do 17.06.2021	5 340	14%	5 214	-2%	4 576	-12%	3 017...	-34%	2 206	-27%	
David Mouillé - od 01.07.2015 do 31.01.2020	3 637	11%	3 646	0%	1 718...	-53%	686...	-60%	538	-22%	
Czesław Piasek - od 20.05.2014 do 31.03.2018	1 018	-43%	386	-62%	187	-52%	111	-41%	27	-75%	
Witold Zieliński - do 19.02.2018	883...	-49%	317...	-64%	172	-46%	84	-51%	0	n/a**	
Brendan Carney - do 22.06.2015	365	-30%	135	-63%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	
Iwona Dudzińska - do 31.07.2015	162	-5%	61	-62%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	
Zmiana wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej											
Sławomir S. Sikora - od 18.06.2021	0	n/a	0	n/a	0	n/a	155	n/a*	325	110%	
Marek Kapuściński - od 22.09.2016	276	20%	283	3%	279	-1%	266	-5%	284	7%	
Anna Rulkiewicz - do 22.06.2017 i od 05.06.2019	0	n/a**	69	n/a*	224	225%	245	9%	301	23%	
Barbara Smalska - od 05.06.2019	0	n/a	85	n/a*	306	258%	306	0%	339	11%	
Byli członkowie Rady Nadzorczej											
Andrzej Olechowski - do 17.06.2021	402	0%	402	0%	402	0%	220	-45%	0	n/a**	
Igor Chalupiec - do 17.06.2021	272	-1%	36	-87%	285	700%	155	-46%	0	n/a**	
Stanisław Sołtyński - do 17.06.2021	216	0%	216	0%	216	0%	119	-45%	0	n/a**	
Shirish Apte - do 01.12.2020	216	-10%	216	0%	216	0%	0	n/a**	0	n/a	
Grzegorz Bielicki - od 06.12.2017 do 04.06.2019	288	n/a*	156	-46%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	
Marek Belka - od 22.06.2017 do 04.06.2019	246	273%	92	-63%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	
Mirosław Gryszka - do 05.12.2017	13	-94%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	0	n/a	
Średnie wynagrodzenie pozostałych pracowników***	112	20%	119	6%	127	7%	130	2%	139	7%	
Wyniki Banku	653 119	22%	478 802	-27%	158 085	-67%	715 972	353%	1 569 310	110%	

Objaśnienia i komentarze do tabeli:

- 1) Wartości wyrażone w tys PLN.
- 2) Dane wskazane dla danego roku odnoszą się do procentowej zmiany wartości między rokiem, dla którego prezentowane są dane, a rokiem poprzedzającym.
- 3) Dla lat 2017-2018 kalkulacja zmian wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została przeprowadzona w oparciu o dane zgodne z wartościami wskazanymi w sprawozdaniach z działalności Banku za odpowiednie lata. Kalkulacja zmian średniego wynagrodzenia pozostałych pracowników została przeprowadzona w oparciu o przychód brutto tych pracowników w danym roku oraz sumę etatów tych pracowników; wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ujęte są wyłącznie w zestawieniu imiennym. Wartości podane w tabeli nie obejmują odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji zgodnie z wyjaśnieniem oznaczonym „***” z p. 9) poniżej.
- 4) Kalkulacja zmian wyników Banku została przeprowadzona w oparciu o wynik netto Banku za odpowiednie lata.
- 5) Zestawienie imienne nie obejmuje Pana Andrzeja Wilka, który pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od dnia 1 lipca 2022 r. oraz Pana Ivana Vrhel, który pełni funkcję Członka Zarządu od dnia 29 września 2022 r. i w związku z tym nie otrzymali wynagrodzenia z tytułu sprawowania funkcji w Zarządzie w latach 2018-2021.

- 6) Wyплаты na rzecz byłych członków Zarządu realizowane po rozwiązaniu umowy są związane z płatnościami odroczonego transz wynagrodzenia zmiennego w formie pieniężnej i w formie akcji fantomowych Banku.
- 7) „**” oznaczono pierwszy rok pełnienia funkcji; dla osób, które nie były zatrudnione przez cały rok, % zmiana wynagrodzenia w dużej mierze wynika z tego, że w kolejnym roku wynagrodzenie było wypłacone za cały rok pełnienia funkcji.
- 8) „***” oznacza pierwszy rok, w którym członek Zarządu lub Rady Nadzorczej po zakończeniu pełnienia funkcji w Banku nie otrzymywał wynagrodzenia.
- 9) „****” wartości podane w tabeli nie obejmują wypłaconego odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji: dla Pana Witolda Zielińskiego w 2018 r. w kwocie 524 tys. PLN i w 2019 r. w kwocie – 151 tys. PLN, Pana Davida Mouillé w 2020 r. w kwocie 903 tys. PLN i w 2021 r. w kwocie 181 tys. PLN, dla Pana Sławomira S. Sikorę w roku 2021 w kwocie 3 248 tys. PLN, dla Pana James’a Foley w 2022 r. w kwocie 600 tys. PLN, dla Pana Dennisa Hussey w kwocie 451 tys. PLN, dla średniego wynagrodzenia pozostałych pracowników w 2017 r w kwocie 163 tys. PLN.

5) Wysokość wynagrodzenia członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w organach nadzorczych jednostek zależnych Banku nie pobierali w 2022 roku wynagrodzenia z tytułu pełnionych funkcji.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnili funkcji w organach zarządczych ani nadzorczych jednostek zależnych Banku i w związku z tym nie otrzymali w 2022 roku wynagrodzenia od tych jednostek.

6) Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w formie instrumentów finansowych

Członkom Zarządu Banku przyznawane jest wynagrodzenie zmienne w formie akcji fantomowych.

Akcje fantomowe to instrumenty finansowe, których wartość zależy od wartości akcji Banku; nie są to akcje rzeczywiste, nie można ich umorzyć w zamian za akcje Banku i nie upoważniają do głosowania ani otrzymywania dywidend ani innych kwot do podziału od Banku, do otrzymania których mogą być uprawnieni akcjonariusze Banku; nie stanowią udziału własnościowego jakiegokolwiek rodzaju w Banku, ani w żadnym innym podmiocie, ani w żadnych aktywach; same w sobie nie mają żadnej odrębnej wartości, służą jedynie do określenia wartości gotówkowej wynagrodzenia zmiennego przez odniesienie do ceny rynkowej akcji Banku.

W dniu rozliczenia członkom Zarządu wypłacona jest kwota środków pieniężnych stanowiąca iloczyn akcji fantomowych, do których nabyte zostały prawa oraz średniej arytmetycznej najniższej i najwyższej ceny akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie w dniu zapadalności nagrody (zakończenia okresu retencji). Nabycie uprawnienia jest każdorazowo potwierdzane decyzją Rady Nadzorczej. W okresie odroczenia i w okresie retencji członkowie Zarządu są uprawnieni do otrzymania ekwiwalentu dywidendy w przypadku, gdy dywidenda zostanie uchwalona i wypłacona posiadaczom akcji zwykłych Banku.

W poniższej tabeli zaprezentowane informacje dotyczące akcji fantomowych przyznanych (w tym warunkowo) Członkom Zarządu w 2022 (za rok 2021), które mogą podlegać wypłacie w latach 2022 – 2028.

	Liczba akcji fantomowych	Data przyznania	Cena w dniu przyznania
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	6 388,55	10.02.2022	65,86
Maciej Kropidłowski	27 778,77	10.02.2022	65,86
Barbara Sobala	5 167,02	10.02.2022	65,86
Natalia Bożek	3 644,10	10.02.2022	65,86
Katarzyna Majewska	4 555,12	10.02.2022	65,86
Andrzej Wilk - od 01.07.2022	2 017,43	13.01.2022	61,96
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Dennis Hussey - do 30.06.2022	15 399,33	10.02.2022	65,86
James Foley - do 28.02.2022	8 768,60	10.02.2022	65,86

Akcje z powyższej tabeli, tylko w części która została wypłacona w 2021 roku, zostały ujęte w punkcie 1) niniejszego sprawozdania w tabeli prezentującej nagrody kapitałowe wypłacone w 2022 roku. Pozostałe akcje mogą zostać wypłacone w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W poniższej tabeli zaprezentowane informacje dotyczące akcji fantomowych przyznanych warunkowo Członkom Zarządu w 2022 (za rok 2022) w ramach Nagrody Transakcyjnej, które mogą podlegać wypłacie w latach 2023 – 2028. W 2022 r. prawa do wypłaty transz Nagrody Transakcyjnej nie zostały nabyte.

	Liczba akcji fantomowych	Data przyznania	Cena w dniu przyznania
Andrzej Wilk	12 805,39	1.07.2022	61,56

W 2022 roku nie było przyznane wynagrodzenie w formie instrumentów finansowych dla członków Rady Nadzorczej.

7) Informacja na temat korzystania z możliwości żądania zwrotu zmiennych składników wynagrodzenia

Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. nie przewiduje możliwości żądania zwrotu wypłaconego wynagrodzenia.

Zgodnie z tą Polityką wysokość wypłacanej odroczonej części wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu może zostać obniżona lub całkowicie zredukowana na mocy decyzji Rady Nadzorczej przy zastosowaniu kryteriów weryfikacji ex-post, opisanych w punkcie 3) niniejszego sprawozdania. W 2022 roku w stosunku do żadnego z członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

W 2022 roku członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznane wynagrodzenie zmienne.

8) Odstępstwa od procedury wdrażania Polityki oraz od stosowania Polityki

Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku po zasięgnięciu opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, a następnie przyjęta w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia z dnia 4 czerwca 2020 roku. Polityka została zaktualizowana z dniem 14 listopada 2022 roku w związku z wprowadzoną możliwością wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku. Nagrody za rok 2022 są przyznawane w 2023 roku już na nowych zasadach.

Wynagrodzenia członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku były przyznawane i wypłacane zgodnie z Polityką.

Od momentu przyjęcia Polityki w dniu 4 czerwca 2020 roku nie wystąpiły odstępstwa od procedury wdrażania Polityki ani od jej stosowania.

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

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

W 2022 roku zagadnienia związane z wynagrodzeniami w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Bank”) regulowały:

- Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. przyjęta przez Walne Zgromadzenie w drodze uchwały z dnia 4 czerwca 2020 roku („Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej”) z późniejszymi zmianami,
- Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2017 roku („Polityka wynagrodzeń pracowników Banku”) z późniejszymi zmianami,
- Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 22 grudnia 2017 („Polityka wynagrodzeń Osób Uprawnionych”) z późniejszymi zmianami

łącznie zwane „Polityką Wynagrodzeń”.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w Ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Określa ona zasady wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, wspierając realizację strategii Banku, efektywne zarządzanie ryzykiem, długoterminowe interesy i stabilność Banku.

Polityka wynagrodzeń pracowników Banku wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa, Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego („Zasady Ładu Korporacyjnego”), Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2021, rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących sektora bankowego, Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID). Obejmuje ona funkcjonujące w Banku procesy i zasady dotyczące wynagradzania pozostałych pracowników, w tym w szczególności osoby pełniące kluczowe funkcje zidentyfikowane na podstawie „Polityki Oceny Kwalifikacji Członków Zarządu oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” (dalej: Osoby Kluczowe), osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku oraz pracowników funkcji kontrolnych.

Polityka wynagrodzeń Osób Uprawnionych wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawartych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (z późniejszymi zmianami), Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych jak również innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE z późniejszymi zmianami i Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące zarządzania wewnętrznego. Ma ona zastosowanie do

osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i stanowi uszczegółowienie zasad wynagradzania tej grupy pracowników określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników Banku.

W 2022 r. Bank wprowadził zmiany w strukturze odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Począwszy od nagrody rocznej za 2022 rok całość odroczonego wynagrodzenia zmiennego jest przyznana warunkowo w instrumencie finansowym. Jednocześnie w/w polityki zostały zmienione i uzupełnione o możliwość wypłaty wynagrodzenia przyznanego w instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku. Polityki wynagrodzeń dopuszczają konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznanych przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy.

W związku z informacją przekazaną przez Citigroup w dniu 15 kwietnia 2021 r. dotyczącą planowanych zmian strategii w obszarze Bankowości Detalicznej, (dalej „SBD”), Zarząd Banku przyjął politykę, umożliwiającą przyznanie nagrody za uznanie dotychczasowego wkładu pracowników, których wsparcie w realizacji zmiany strategii wydzielonej części Banku Handlowego w Warszawie S.A. (segmentu bankowości detalicznej) będzie kluczowe – Polityka Nagrody Transakcyjnej.

W dniu 14 listopada 2022 r. decyzją Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Polityka Nagrody Transakcyjnej została zaktualizowana o możliwość wypłaty instrumentu finansowego w formie istniejących akcji w kapitale zakładowej Banku.

Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca:

- 1) Zgodnie z wymogami Polityka Wynagrodzeń obejmuje wszystkich pracowników Banku.
- 2) Polityka Wynagrodzeń w sposób właściwy określa zasady wynagradzania osób nią objętych, w tym Osób Kluczowych, w tym formę, strukturę i sposób ich ustalania.
- 3) Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku oraz nadzór sprawowany nad Polityką Wynagrodzeń zapewniają, że struktura wynagrodzeń osób nią objętych, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.
- 4) Bank prawidłowo wdrożył wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego osób objętych Polityką Wynagrodzeń, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem.
- 5) Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiający zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- 6) Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń oparty na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określane w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji podejmowanych przez pracowników.
- 7) Na etapie projektowania i zatwierdzania wysokości puli na wynagrodzenia zmienne pracowników Banku za pracę w 2022 roku, w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji, że Bank dysponuje należyłą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.
- 8) Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych przyznawanych pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Osoby Uprawnione”), w tym Osobom Kluczowym, reguluje Polityka wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Zasady te zostały w prawidłowy sposób zastosowane przy przyznawaniu Osobom Uprawnionym, w tym Osobom

Kluczowym, wynagrodzenia zmiennego w styczniu 2023 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2022 roku), tj.:

- a) Funkcjonujący w Banku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej rekomenduje i opiniuje wysokość oraz warunki przyznania wynagrodzenia zmiennego dla osób objętych Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych. Wydaje on także opinie odnośnie zmian do Polityki wynagrodzeń Osób Uprawnionych, w tym wysokości składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W 2022 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
 - b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2022 roku został ustalony na podstawie oceny kryteriów finansowych i niefinansowych, z uwzględnieniem kosztów ryzyka Banku, kosztów kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Tak ustalone wynagrodzenie zmienne zostało przyznane w dniu 11 stycznia 2023 roku pracownikom Banku, a Członkom Zarządu – 16 lutego 2023 r. Dla Osób Uprawnionych wynagrodzenie zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Krótkoterminowa nagroda w instrumencie finansowym podlega zaś 6-cio lub 12-sto miesięcznemu okresowi retencji i wypłacana jest po jego zakończeniu. Odroczone wynagrodzenie zmienne dzielone jest na cztery lub pięć transz, do których pracownicy będą mogli nabyć uprawnienia odpowiednio w latach 2024-2027 lub 2024-2028. Transze długoterminowej nagrody w akacjach fantomowych (pod warunkiem nabycia uprawnienia do nich) podlegają wypłacie po zakończeniu 6 lub 12 miesięcznego okresu retencji.
 - c) W 2022 roku w stosunku do 9 Osób Uprawnionych (w tym 7 Osób Uprawnionych, którym została przyznana Nagroda Transakcyjna), Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął decyzję o utracie prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego, które zostało przyznane warunkowo tym Osobom Uprawnionym w trakcie trwania stosunku pracy i do którego nie nabyły one uprawnień przed datą rozwiązania umowy o pracę, a w przypadku Nagrody Transakcyjnej również przed odejściem z Sektora Detalicznego. Rada Nadzorcza Banku po uzyskaniu opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjęła decyzję w stosunku do Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Sektor Bankowości Detalicznej o utracie prawa jedynie do części wynagrodzenia zmiennego, przyznanego pod Polityką Nagrody Transakcyjnej. Decyzja ta została podjęta zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych dotyczącymi rozwiązania umów o pracę w ramach warunków nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Dokonana w ten sposób korekta wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego nie była związana z wynikami Banku ani wynikami indywidualnymi.
- 9) W 2022 roku Bank prawidłowo przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych ryzyk podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W 2022 roku wykaz pracowników objętych Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 96 osoby na koniec roku.
- 10) Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.
- 11) W 2022 r. Bank doprecyzował Politykę Wynagrodzeń o elementy zapewniające zgodność ze strategią Banku dotyczącą ryzyka zrównoważonego rozwoju (ESG). Polityka Wynagrodzeń zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów

ilościowych i jakościowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

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

6.1. Ocena stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W dniu 29 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku zaakceptowała przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, przyjętym przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r., za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku.

W związku z przyjęciem przez Bank do stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w dokumencie „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7 które nie mają zastosowania do Banku, w dniu 30 lipca 2021 r. Bank przekazał Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. raport (Raport EBI nr 1/2021) obejmujący informację na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021, wypełniając obowiązek wynikający z treści § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

W przypadku zmiany stanu stosowania zasad lub wystąpienia okoliczności uzasadniających zmianę treści wyjaśnień w zakresie niestosowania lub sposobu stosowania zasady emitent niezwłocznie aktualizuje wcześniej opublikowaną informację. Ponadto, w przypadku incydentalnego naruszenia zasad, spółki mają obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie.

Oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” raportowane jest poprzez opublikowanie informacji w „Oświadczeniu Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2022” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 r.” Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego wynikających z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w wyniku, którego potwierdzono ich stosowanie w ww. Oświadczeniu w zakresie zaraportowanym uprzednio na Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

6.2. Ocena dotycząca sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania ładu korporacyjnego określonych w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, Bank zobowiązany

jest w raporcie rocznym zawrzeć oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Powyższe oświadczenie zamieszczone w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Banku i Grupy za 2022 rok zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych określonych w regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych oraz stwierdziła, że przedstawione powyżej informacji przedstawiają rzetelny stan stosowania zasad ładu korporacyjnego.

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje funkcję kontroli, działalność komórki ds. zgodności oraz audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:

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

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

Departament Audytu przekazuje okresowo, co najmniej raz w roku, Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości lub realizacji tych wniosków. Osoba kierująca Departamentem Audytu jest zapraszana do uczestniczenia we wszystkich posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz rekomendację oceny jego skuteczności, wystawianej przez Radę Nadzorczą. 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 oceny systemu zarządzania ryzykiem, ogólnego poziomu ryzyka Banku, badaniu okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Rada Nadzorcza monitorowała zidentyfikowane nieprawidłowości, w tym zidentyfikowane przez jednostki odpowiedzialne za przeprowadzanie monitorowania pionowego i koordynację matrycy funkcji kontroli.

Zgodnie z „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Rada Nadzorcza przeprowadziła coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, zarządzania ryzykiem braku zgodności na podstawie raportów Pionu Zgodności, Wydziału Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej Departamentu Maklerskiego oraz Departamentu Audytu. Rada Nadzorcza oceniła system kontroli wewnętrznej jako adekwatny i skuteczny. Ocena została dokonana z uwzględnieniem informacji zarządczych, raportów z procesu samooceny, raportów środowiska kontroli przedkładanych przez Audyt Wewnętrzny w Sprawozdaniu Departamentu Audytu do Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A oraz rekomendacji Komitetu ds. Audytu. Na koniec 2022 r. zagregowana ocena MCA kształtowała się na poziomie Tier 4, a ocena Audytu kształtowała się na poziomie „potrzeba umiarkowanej poprawy”.

W Banku funkcjonuje Departament Maklerski Banku Handlowego (dalej: „DMBH”) będący wydzieloną jednostką organizacyjną Banku – biurem maklerskim, realizuje funkcje kontroli wewnętrznej i nadzoru zgodności z prawem I i II linii obrony poprzez:

- 1) nadzór i kontrole wykonywane w ramach komórki organizacyjnej DMBH,
- 2) nadzór i kontrole wykonywane przez Wydział Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej w ramach Zespołu Nadzoru i Zgodności oraz Zespołu Kontroli Wewnętrznej i Reklamacji,
- 3) Nadzór Dyrektora DMBH,
- 4) Dyrektor Wydział Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej jest Inspektorem Nadzoru w rozumieniu przepisów prawa i podlega w zakresie wykonywania tej funkcji Dyrektorowi DMBH.

Nie rzadziej niż raz do roku Inspektor Nadzoru sporządza i przekazuje równocześnie Członkowi Zarządu Banku nadzorującemu prowadzenie działalności maklerskiej i Radzie Nadzorczej Banku raport z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Raport jest przekazywany również Komisji Nadzoru Finansowego.

Pierwsze sprawozdanie za 2 półrocze 2022 roku Rada Nadzorcza otrzyma w marcu 2023 r.

Jednocześnie, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału, Rada Nadzorcza oceniła system zarządzania ryzykiem jako efektywny i adekwatny do skali i kompleksowości działalności Banku. Ocena dokonana została z uwzględnieniem informacji zarządczych obejmujących ilościowe i jakościowe kryteria zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka. Rada zapoznała się i nie wniosła zastrzeżeń do oceny efektywności wdrożonych przez Bank, uwzględnionych w raportach zarządczych, polityk zarządzania ryzykiem.

Bank ma wdrożone procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Został wprowadzony proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń. Na posiedzeniu w dniach 24 marca 2023 r. Rada Nadzorcza w oparciu o informacje przekazywane przez Członka Zarządu wyznaczonego do odbierania zgłoszeń anonimowych oraz w oparciu o „Raport Pionu Zgodności dotyczący funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń oraz ocena przestrzegania Kodeksu Etyki w 2022 roku” oraz na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń oraz pozytywnej oceny przestrzegania Kodeksu Etyki za 2022 rok.

8. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

8.1. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W roku 2022 odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej, natomiast komitety Rady Nadzorczej odbyły następującą liczbę posiedzeń: Komitet ds. Audytu – 4, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału – 4, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń – 6, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 3.

Frekwencja na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresie sprawozdawczym kształtowała się następująco:

- 1) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 10 lutego 2022 r. wyniosła 100%,
- 2) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniach 23-24 marca 2022 r. wyniosła 100%,
- 3) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2022 r. wyniosła 100%,
- 4) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29 września 2022 r. wyniosła 100%,
- 5) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 2 grudnia 2022 r. wyniosła 100%.

Szersze informacje dotyczące działalności komitetów Rady Nadzorczej zawarte są w ich sprawozdaniach dostępnych na stronie internetowej.

8.2. Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej Banku

Stosownie do art., 9ce ustawy prawo bankowe Komitet Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej przyjął „Politykę różnorodności dotycząca członków zarządu BHW” .

Celem Polityki jest określenie strategii Banku w zakresie zarządzania różnorodnością, polegającej na promowaniu zróżnicowania, tak by zapewnić wybór na Członków Zarządu osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowania rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji oraz wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji przez Zarząd pełnionej funkcji. Strategia Różnorodności Banku obejmuje i wykorzystuje do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które wynikają z kierunku wykształcenia, doświadczenia, płci oraz wieku.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej ocenia i dokumentuje zgodność z Polityką.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w ramach dokonywanej co najmniej raz w roku okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania zarządu dokonał pozytywnej oceny zgodności z Polityką: w dniu 24 września 2022 r. - za okres od poprzedniej okresowej oceny oraz w dniu 24 marca 2023 r. - za okres obejmujący rok 2022. W skład Zarządu Banku wchodzi 4 kobiety i 3 mężczyzn.

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgłaszając kandydatów na członków Rady Nadzorczej akcjonariusze powinni kierować się wytycznymi zawartymi w Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A., która zawiera Zasady różnorodności członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie z Polityką postulowane jest uwzględnianie przez Walne Zgromadzenie podczas wyborów do Rady Nadzorczej zasad różnorodności, tj. zapewnienie w tych procesach równych szans kobietom i mężczyznom bez względu na deklarowaną płć, wiek, posiadającym zróżnicowaną indywidualną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, które jednocześnie są adekwatne do powierzanej funkcji członka Rady Nadzorczej i które się wzajemnie dopełniają w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolektywnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, co jest weryfikowane w ramach zbiorowej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako całości. Należy dokładać starań, aby realizując założenia dotyczące różnorodności pozostawać w zgodzie z takimi standardami jak zasada równego traktowania, przeciwdziałanie dyskryminacji lub zachowaniom nieetycznym. Uwzględnienie potrzeby różnorodności w składzie Rady Nadzorczej nie może prowadzić do uszczerbku w prawidłowym nadzorze nad zarządzaniem Bankiem. W okresie sprawozdawczym w Radzie Nadzorczej Banku zasiadało łącznie 6 kobiet i 5 mężczyzn.

8.3. Ład korporacyjny

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorczą, na posiedzeniu w dniu 24 marca 2023 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2022 rok – ocena stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi w Pionie Zgodności (Departament Zgodności), zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorczą, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała niezależnej oceny stwierdzając, że Bank w roku 2022 stosował zasady wynikające z Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z zastrzeżeniem zasad § 11.2, § 16.1, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. Uchwałę powzięto jednogłośnie.

Bank podtrzymał decyzję o niestosowaniu trzech zasad:

- 1) § 11.2 (transakcje z podmiotami powiązаныmi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością, z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów,
- 2) § 8.4 (e-walne) – obecnie dostępne rozwiązania informatyczne nie gwarantują bezpiecznego i sprawnego przeprowadzenia elektronicznego walnego zgromadzenia. Zarząd dostrzega jednak wagę takiego sposobu udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku i dlatego osobną decyzję w tej sprawie będzie podejmował przed każdym walnym zgromadzeniem,
- 3) § 16.1 (język polski na posiedzeniach Zarządu) – posiedzenia Zarządu, w których biorą udział cudzoziemcy, w szczególności cudzoziemcy będący członkami Zarządu nieposługujący się językiem polskim, odbywają się w języku angielskim. Jednocześnie wnioski na Zarząd, wszelkie materiały oraz protokoły z posiedzeń przygotowywane są i archiwizowane w języku polskim.

8.4. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorczą zajmowała się kwestiami związanymi z outsourcingiem czynności faktycznych w tym w obszarze outsourcingu bankowego. Nadzorem były objęte płatności wynikające z umów dotyczących wykonywania, na rzecz Banku usług wsparcia operacyjnego, wsparcia produkcyjnego i rozwoju aplikacji IT.

8.5. Zmiany Statutu Banku i regulaminów Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku:

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 16 grudnia 2022 r. podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej: Statut). Zmiany dotyczyły § 31 Statutu i polegały na dodaniu zapisów wskazujących na konieczność uzyskania zgody KNF na przeprowadzenie procesu umorzenia lub nabycia akcji przez Bank. Bank zadeklarował Komisji Nadzoru Finansowego podjęcie działań dostosowawczych polegających na zmianie treści Statutu w zakresie wskazanym przez Komisję na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku organizowanym w 2023 r. lub Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku, o ile wyniknie potrzeba jego zwołania przed odbyciem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2023 roku. Uchwała nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza weszła w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

Ponadto, Rada Nadzorczą w dniu 24 marca 2022 r. postanowiła uchwalić zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. polegające na:

- 1) wskazaniu Rady Nadzorczej (zamiast Przewodniczącego Rady Nadzorczej) jako odbiorcy zgłoszenia naruszenia dotyczącego Członka Zarządu,

- 2) wskazaniu Rady Nadzorczej (zamiast Przewodniczącego Rady Nadzorczej) jako organu odpowiedzialnego za wyznaczanie pracowników, jednostek organizacyjnych lub komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia dotyczącego Członka Zarządu oraz podejmowanie działań następczych.

Z kolei na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2022 r., Rada Nadzorcza postanowiła uchwalić zmiany w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Banku Handlowego w Warszawie S.A., których celem jest wprowadzenie postanowień zgodnie z którymi większość członków ww. komitetów w tym ich Przewodniczący będą spełniali kryterium niezależności określone w § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Kolejna grupa zmian została wprowadzona do Regulaminu Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w związku z ich dostosowaniem do zmieniającej się z dniem 13 października 2022 r. ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych.

Główne zmiany w regulaminach organów Banku obejmują:

- 1) doprecyzowanie zasad korzystania przez Radę Nadzorczą z doradców zewnętrznych,
- 2) doprecyzowanie zasad dotyczących żądania przez Radę Nadzorczą informacji niezbędnych do sprawowania funkcji,
- 3) doprecyzowanie obowiązków raportowych (stałych oraz ad hoc), które Zarząd będzie zobowiązany przekazywać do Rady Nadzorczej:
 - Raporty stałe: przekazywane na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej (chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej) - informacje o: uchwałach Zarządu i ich przedmiocie, sytuacji Banku oraz stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem,
 - Raporty ad hoc: przekazywane niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń i okoliczności - informacje o: zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji,
- 4) wprowadzenie możliwości przekazywania informacji z pkt 3 powyżej również w innej formie niż na piśmie,
- 5) doprecyzowanie informacji zawartych w protokołach z posiedzeń,
- 6) zmiana zasad podpisywania protokołów,
- 7) ograniczenie wymogów formalnych w zakresie posiedzeń Rady Nadzorczej,
- 8) kwartalne obowiązki raportowe Komitetów Rady Nadzorczej do Rady Nadzorczej.

Ponadto, w projektach obu regulaminów dodano kompetencję Sekretarza organów do sporządzania wyciągów z protokołów oraz uporządkowano informacje otrzymywane dotychczas przez Radę Nadzorczą od Zarządu z podziałem na informacje, które są przekazywane na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej (chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej), okresowo oraz ad hoc.

8.6. Inne sprawy

Rada Nadzorcza, w ramach swych kompetencji, rozpatrywała raporty Departamentu Audytu za kolejne okresy sprawozdawcze oraz sprawozdania Zespołu Inspektorów Nadzoru dotyczące funkcjonowania systemu nadzoru i zgodności z prawem działalność powierniczej Banku. Ponadto Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami dotyczącymi nabycia prawa do Odroczonego wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku, analizowała cykliczne sprawozdania Zarządu Banku o realizacji polityki z obszaru bancassurance, raporty o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie), raporty o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów oraz raporty z wyników weryfikacji historycznej poziomu oczekiwanych strat kredytowych (backtesting). Rada Nadzorcza zatwierdzała aktualizacje „Jednostkowego Planu Naprawy dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Grupowego Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniach 23-24 marca 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny efektywności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem informacji o realizacji zasad wybranych polityk zarządzania ryzykiem.

Następnie zaakceptowała dopuszczalny poziom ogólnego apetytu na ryzyko w Banku na rok 2022 oraz zaakceptowała zmieniony dokument „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” Rada Nadzorcza zatwierdziła również roczne „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2021” oraz „Roczny Plan Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2022 r.” W kolejnych punktach porządku obrad Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zmienionej „Polityki Określającej Zasady Współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Podmiotem Dominującym” oraz w sprawie zmiany „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeksu Etyki)”. Przyjęła również informację o realizacji polityki inwestycyjnej Banku w 2021 r. a następnie dokonała oceny funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza przyjęła informację na temat ostatecznego Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2022. Rada Nadzorcza zapoznała się z podsumowaniem zgłoszeń istotnych naruszeń standardów etycznych w Banku w 2021 roku a następnie przyjęła informację dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej wraz z informacją dotyczącą zarządzania produktowego. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku w 2021 r. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie dokonania oceny dwóch Wiceprezesów Zarządu w związku z planowanym powierzeniem im dodatkowych obowiązków oraz w sprawie oceny kolegiatnej Zarządu. Następnie Rada Nadzorcza zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku. Na zakończenie posiedzenia Rada Nadzorcza, w związku z rezygnacją złożoną przez Pana Franka Maniona, dokonała ustalenia składu Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitetu ds. Audytu po przeprowadzeniu stosownych ocen.

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 11 maja 2022 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała zmiany do „Polityki dotyczącej nowych i zmodyfikowanych produktów, usług, kanałów dystrybucji, rynków oraz transakcji strukturyzowanych”. Następnie Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją na temat zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym na podstawie umów krytycznych lub ważnych, w tym umów outsourcingu bankowego lub inwestycyjnego w roku 2021. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r. a następnie dokonała zatwierdzenia „Polityki oceny kwalifikacji członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”

W dniu 4 lipca 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę wyrażającą zgodę na zawarcie przez Bank z Domem Maklerskim Banku Handlowego S.A. umowy nabycia przedsiębiorstwa DMBH. W dniu 8 lipca 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała ustalenia składów Komitetów Rady Nadzorczej.

W trakcie posiedzenia odbytego w dniu 29 września 2022 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmienioną „Politykę określającą zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym”. Następnie Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie Skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku, Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2022 roku, Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2022 roku oraz informację w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2021 roku. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza dokonała ocen członków Zarządu oraz Zarządu Banku jako całości w związku ze zmianą wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie a także w związku z powołaniem nowego członka Zarządu oraz objęciem dodatkowej funkcji w innym podmiocie. W wyniku dokonania pozytywnej oceny ww. sprawach Rada Nadzorcza zatwierdziła wewnętrzny podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

W dniu 14 listopada Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku oraz pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał mających być przedmiotem obrad NWZ.

Podczas posiedzenia w dniu 2 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie aprobaty „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2023 r.” oraz uchwałę w sprawie aktualizacji „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” W trakcie posiedzenia omówiono również kierunek zmian w procesach zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2023. Rada Nadzorcza zapoznała się z: (i) informacją o uchwałach Zarządu i ich przedmiocie za okres od 13.10.2022 r. do 25.11.2022 r., (ii) informacją o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz najważniejszymi kwestiami z tym związanymi w szczególności informacjami o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku oraz odstępstw od wcześniej wyznaczonych kierunków wraz z ich uzasadnieniem; (iii) informacją o sytuacji Banku w tym informacją w zakresie majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym; (iv) informacją o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem w szczególności transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność. Na zakończenie posiedzenia Rada Nadzorcza zapoznała się z założeniami Programu szkoleniowego dla Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniu w dniu 24 marca 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła następujące uchwały dotyczące zdarzeń z roku 2022. Po rozpatrzeniu samooceny Zarządu dokonanej uchwałą Zarządu z dnia 3 marca 2023 r. oraz rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i skuteczności jego działania w roku 2022. Następnie Rada Nadzorcza dokonała oceny efektywności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem informacji o realizacji zasad wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdziła również roczne „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2022”

Przyjęła również informację dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej za rok 2022 a następnie dokonała oceny funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza zapoznała się z podsumowaniem zgłoszeń istotnych naruszeń standardów etycznych w Banku w 2022 roku oraz informacją o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku w 2022 r.

9. WYNIKI OCEN SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU W ZAKRESIE ICH ZGODNOŚCI Z KSIĘGAMI, DOKUMENTAMI I ZE STANEM FAKTYCZNYMI ORAZ WYNIKI OCENY WNIOSKÓW ZARZĄDU DOTYCZĄCYCH PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK 2022

Podczas posiedzenia, w dniu 20 marca 2023 r. Rada Nadzorcza Banku zgodnie z treścią art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, oraz treścią § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, dokonała pozytywnej oceny:

- 1) Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.,
- 2) Roczno jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.,

- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A., wraz ze Sprawozdaniem na temat informacji niefinansowych Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 r.,

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

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

Badanie sprawozdań finansowych zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie. Według opinii wydanej przez niezależnego biegłego rewidenta, zarówno jednostkowe, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A., przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej na dzień 31 grudnia 2022 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia i zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości. Ponadto jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Ponadto, w opinii niezależnego biegłego rewidenta, Sprawozdanie Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2022 r. sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A., we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z, mającymi zastosowanie, przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2022.

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 24 marca 2023 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” – 0.

UCHWAŁA Nr 16/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2022

Na podstawie art. 395 § 2(1) Kodeksu spółek handlowych i art. 90g ust. 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie pozytywnie opiniuje przedstawione przez Radę Nadzorczą sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2022.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 105.016.801, „przeciw” - 3.007.936 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 17/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Sławomirowi Sikora absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 18/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Kristine Braden absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 19/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Frank Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 20/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Jenny Grey absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 21/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Markowi Kapuścińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 22/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Gonzalo Luchetti absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 23/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Annie Rulkiewicz absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 24/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbarze Smalskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 25/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Silvii Carpitella absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 26/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Helen Hale absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 27/2023

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Andras Reiniger absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 r.

W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.

UCHWAŁA Nr 28/2023

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 26 kwietnia 2023 r.

w sprawie podziału zysku netto za 2022 r.

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

- I. Zysk netto Banku za 2022 rok w kwocie **1 569 309 967,45 zł** podzielić w następujący sposób:
 - 1) dywidenda dla akcjonariuszy **1 175 936 400,00 zł**, co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi **9 złotych 00 groszy**,
 - 2) odpis na kapitał rezerwowy **393 373 567,45 zł**,
- II. Ustalić dzień dywidendy na dzień **8 maja 2023 roku** (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień **15 maja 2023 roku** (termin wypłaty dywidendy).

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” – 0.

UCHWAŁA Nr 29/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie podziału niepodzielonego zysku netto z lat ubiegłych

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 2) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia pozostawić cały niepodzielony zysk netto Banku z lat ubiegłych w kwocie **642 082 090,31 zł** niepodzielonym.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” – 0.

UCHWAŁA Nr 30/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 26 kwietnia 2023 r.
w sprawie przyjęcia informacji o uchwalonych przez Radę Nadzorczą zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Na podstawie § 16 ust. 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanawia przyjąć informację o uchwalonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 29 września 2022 r., o treści stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 30/2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
z dnia 26 kwietnia 2023 roku

Regulamin przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2005 r., zmieniony uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2005 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2006 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2007 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 września 2008 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 18 lutego 2010 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9

grudnia 2011 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 stycznia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 10 czerwca 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2016 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2018 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 marca 2022 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2022 r. (obowiązuje od dnia 13 października 2022 r.)

REGULAMIN RADY NADZORCZEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

§ 1

Rada Nadzorcza jest ustawowym organem nadzorczym Spółki działającym na podstawie Statutu oraz niniejszego Regulaminu, uchwalonego zgodnie z § 16 ust. 2 Statutu Banku. Rada Nadzorcza informuje Walne Zgromadzenie o uchwalonym regulaminie.

§ 2

1. Rada Nadzorcza wykonuje czynności przewidziane w przepisach prawa oraz w Statucie Banku, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Rada Nadzorcza nadzoruje przestrzeganie polityk Banku oraz, jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu Banku, zatwierdza przyjęte przez Zarząd dokumenty.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą w szczególności następujące sprawy:
 - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
 - 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
 - 3) ustalenie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny, łączący członków Zarządu z Bankiem,
 - 4) wyrażenie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
 - 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - a) regulaminu Zarządu Banku,
 - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
 - 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
 - 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
 - 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności, na wniosek Zarządu,
 - 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem.

Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,

- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku, oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzania polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony*,
- 20) *skreślony*,
- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,

- 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
 - 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
 - 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
 - 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
 - 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
 - 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
 - 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
 - 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
 - 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
 - 38) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
 - 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
 - 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,
 - 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,
 - 42) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
 - 43) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.
3. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu Banku na piśmie, w postaci elektronicznej lub w inny sposób przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w tym środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość następujące informacje i sprawozdania:

- 1) na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej, chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej, informacje o:
 - a) uchwałach Zarządu i ich przedmiocie,
 - b) sytuacji Banku w tym informacje w zakresie majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym,
 - c) stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem oraz najważniejszą kwestią z tym związanych w szczególności informacje o postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Banku oraz odstępstw od wcześniej wyznaczonych kierunków wraz z ich uzasadnieniem,
- 2) okresowo:
 - a) informacje o stanie realizacji strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestii z tym związanych,
 - b) raz w roku, informacje o sposobie realizacji przez Zarząd zadań, zapewniających funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) informację o wynikach przeprowadzonej przez Zarząd okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku,
 - d) informację przedstawiającą rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
 - e) sprawozdanie w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - f) na podstawie czynności kontroli wewnętrznej, w raporcie pokontrolnym bieżące i dokładne informacje dotyczące wszelkich istotnych kwestii związanych z przeprowadzonymi czynnościami kontroli wewnętrznej,
 - g) nie rzadziej niż raz w roku informacje o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki,
 - h) kwartalne informacje finansowe wraz z ich porównaniem do budżetu przyjętego w planie rocznym, oraz w odniesieniu do ubiegłego roku,
 - i) inne okresowe informacje i sprawozdania, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej lub regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 3) niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń i okoliczności:
 - a) informacje o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem w szczególności transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Banku, w tym na jego rentowność lub płynność,
 - b) informacje o zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Banku,
 - c) informacje o zatwierdzeniu przez Zarząd nowego produktu lub dokonaniu istotnych zmian w dotychczas oferowanym przez Bank produkcie pomimo negatywnej opinii komórki ds. zgodności lub Sektora Zarządzania Ryzykiem co do zasadności zatwierdzenia nowego produktu lub jego istotnych zmian. Informacja obejmuje w szczególności uzasadnienie dla nieuwzględnienia opinii wydanych przez przedstawicieli obszaru Sektora Zarządzania

Ryzykiem lub komórki ds. zgodności,

- d) w sytuacji, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem pozostającym w zakresie kompetencji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłasza inaczej, niż pozostała większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie decyzji - informację o powyższym fakcie wraz z pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez Zarząd i pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
 - e) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
 - f) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku obrotowego, projekt planu rocznego na bazie skonsolidowanej na następny rok obrotowy,
 - g) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać.
4. Realizacja obowiązków, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt 1 lit b) i c) oraz pkt 3 lit a) i b), obejmuje posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych Banku oraz spółek powiązanych z Bankiem.
 5. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena przeprowadzana przez Radę Nadzorczą obejmuje w szczególności wszelkie zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
 6. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.
 7. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członka Zarządu, uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 8. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 7, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 9. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwalony przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz przekazuje o tym informację Komisji Nadzoru Finansowego.
 10. Rada Nadzorcza występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, jak również na powierzenie nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu. Powołanie tych osób oraz powierzenie

funkcji nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

11. Rada Nadzorcza niezwłocznie przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o umieszczeniu w porządku obrad punktu dotyczącego:
 - 1) odwołania Prezesa Zarządu,
 - 2) odwołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia innemu członkowi Zarządu obowiązków członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Rada Nadzorcza Banku przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego ww. informacje wraz z uzasadnieniem z odpowiednim wyprzedzeniem umożliwiającym Komisji Nadzoru Finansowego zajęcie stanowiska przed podjęciem uchwał przez Radę Nadzorczą.

12. Rada Nadzorcza, w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.
13. Jeżeli decyzja Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej odbiega od rekomendacji Komitetu ds. Audytu, Rada Nadzorcza uzasadnia przyczyny niezastosowania się do rekomendacji Komitetu ds. Audytu oraz przekazuje takie uzasadnienie do wiadomości Walnemu Zgromadzeniu.
14. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, dokonuje oceny skuteczności działania Zarządu oraz adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu.

§ 3

1. Rada Nadzorcza składa się z 5 (pięciu) do 12 (dwunastu) członków, powoływanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą trzy lata.
2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa zgodnie ze Statutem Banku Walne Zgromadzenie.
3. Tryb wyboru członków Rady Nadzorczej określa Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia.
4. Członek Rady Nadzorczej przekazuje za pośrednictwem Sekretarza Rady Nadzorczej pozostałym członkom Rady Nadzorczej oraz Zarządowi oświadczenie o spełnianiu przez niego kryteriów niezależności. Rada Nadzorcza ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności. Ocena spełniania kryteriów niezależności przez członków Rady Nadzorczej przedstawiana jest Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

§ 4

Rada Nadzorcza wybiera spośród swoich członków Przewodniczącego i Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej. Wybór ten odbywa się na posiedzeniu Rady Nadzorczej w głosowaniu tajnym.

§ 5

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Sekretarza Rady Nadzorczej.

§ 6

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

§ 7

1. Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem ust. 2, wykonuje swoje czynności kolegialnie.
2. Każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Na wniosek co najmniej dwóch członków, Rada Nadzorcza przejrzy określony dział czynności Banku, zażąda od Zarządu lub pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokona rewizji majątku, tudzież sprawdzi księgi i dokumenty Banku, zgodnie z wnioskiem takich członków. Taki wniosek może być odrzucony przez Radę Nadzorczą jedynie w drodze uchwały.
3. Na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Rada Nadzorcza może korzystać z usług ekspertów zewnętrznych, badać dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, w celu wykonywania swoich obowiązków.

§ 8

1. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał.
2. Członkowie Rady Nadzorczej winni być obecni na Walnym Zgromadzeniu. Wyjaśnienie nieobecności członka Rady Nadzorczej powinno być przedstawione na piśmie Przewodniczącemu Rady Nadzorczej najpóźniej w dniu poprzedzającym Walne Zgromadzenie, chyba że nieobecność następuje z powodu, którego nie dało się przewidzieć. Przewodniczący Rady Nadzorczej, jeden z Wiceprzewodniczących lub upoważniona osoba przekazuje do protokołu Walnego Zgromadzenia przyczyny nieobecności danego członka Rady Nadzorczej.
3. Członkowie Rady Nadzorczej winni w granicach swych kompetencji udzielać w niezbędnym zakresie wyjaśnień i informacji dotyczących Banku uczestnikom Walnego Zgromadzenia.

§ 9

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej, zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Banku.
2. Rada Nadzorcza może odbywać posiedzenia również bez formalnego zwołania, jeżeli wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej wyrażą na to zgodę oraz nie zgłoszą sprzeciwu dotyczącego wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.
3. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej.

§ 10

1. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające informacje o dacie, godzinie i miejscu posiedzenia, porządek obrad i materiały będące przedmiotem

obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczeniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.

2. Podczas posiedzenia Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w sprawach nieobjętych proponowanym porządkiem obrad, jeżeli żaden z Członków Rady Nadzorczej biorących udział w posiedzeniu się temu nie sprzeciwi.
3. W przypadkach nagłych Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 1 powyżej, może zarządzić inny niż określony w ust. 1 sposób powiadomienia członków Rady o dacie posiedzenia.

§ 11

Posiedzeniom Rady Nadzorczej przewodniczy Przewodniczący Rady Nadzorczej, a w razie jego nieobecności jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, zaś w razie nieobecności ich obu – członek Rady Nadzorczej wybrany przez pozostałych członków.

§ 12

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów.
3. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
 - 1) *skreślony*,
 - 2) wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem,
 - 3) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych.
4. Istotną umową, o której mowa w ust. 3 pkt 2 powyżej, jest umowa:
 - 1) o wartości mającej wpływ na wynik finansowy Banku powyżej 5% zysku netto, wykazanego w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
 - 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej, wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
 - 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
 - 4) z podmiotem powiązany z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR,

z wyłączeniem umów zawieranych w ramach bieżącej działalności operacyjnej, w szczególności związanej z zarządzaniem płynnością.

Przez wartość umowy rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie umowy. Jeżeli

umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 (jeden) rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 (jednego) roku.

5. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z wyjątkiem przewidzianym w § 2 ust. 2 pkt. 1 i 2. Przewodniczący obrad może zarządzić tajne głosowanie w innych sprawach z własnej inicjatywy lub na wniosek członka Rady Nadzorczej.

§ 13

Uchwała Rady Nadzorczej obowiązuje z dniem powzięcia, chyba że przewidziano w niej późniejszy termin wejścia w życie.

§ 14

1. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły. Protokół sporządzany jest w formie pisemnej lub równoważnej z formą pisemną.
2. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu.
3. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniu mają możliwość wglądu do protokołu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu. .
4. Protokół podpisuje co najmniej Członek Rady Nadzorczej prowadzący posiedzenie lub zarządzający głosowanie.
5. Sekretarz Rady Nadzorczej sporządza wyciągi z protokołów z posiedzeń Rady Nadzorczej.
6. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Bank.
7. Protokół zawiera:
 - 1) kolejny numer protokołu,
 - 2) datę posiedzenia,
 - 3) porządek obrad w tym opis poszczególnych punktów z porządku obrad,
 - 4) imiona i nazwiska osób biorących udział w posiedzeniu,
 - 5) imiona i nazwiska członków Rady Nadzorczej uczestniczących w głosowaniu,
 - 6) liczbę członków nieobecnych na posiedzeniu wraz z podaniem przyczyny nieobecności,
 - 7) opis przebiegu dyskusji, poczynionych ustaleń oraz uzgodnionych działań
 - 8) treść podjętych uchwał,
 - 9) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
 - 10) zgłoszone uwagi do protokołu, w tym uwagi nieuwzględnione wraz ze wskazaniem powodów ich nieuwzględnienia,
 - 11) treść zdania odrębnego wraz z ewentualnym umotywowaniem oraz wskazaniem powodów jego nieuwzględnienia,
 - 12) inne postanowienia Rady Nadzorczej.

§ 15

1. W posiedzeniach Rady Nadzorczej, z wyjątkiem posiedzeń dotyczących bezpośrednio Zarządu, biorą udział członkowie Zarządu Banku.
2. Na wniosek Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu Banku w posiedzeniach mogą uczestniczyć właściwi dla danej sprawy pracownicy Banku lub osoby spoza Banku. Podczas rozpatrywania przez Radę Nadzorczą zagadnień związanych z działaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku w posiedzeniach Rady Nadzorczej bierze udział osoba kierująca Departamentem Audytu oraz komórki ds. zgodności. Osoba kierująca Departamentem Audytu, co najmniej raz w roku, bierze udział w posiedzeniu Rady Nadzorczej, na którym omawiana jest działalność Departamentu Audytu.
3. W szczególnie uzasadnionych okolicznościach Przewodniczący Rady Nadzorczej może zarządzić obrady bez udziału osób nie będących członkami Rady Nadzorczej, nawet jeśli co innego wynika z postanowień poprzedzających.

§ 16

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

- 1) Komitet ds. Audytu,
- 2) Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Komitet ds. Ryzyka i Kapitału.

§ 17

1. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi, co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej wyznaczonych przez Radę Nadzorczą. Zasady wyboru członków Komitetu określa Regulamin Komitetu.
2. Do Komitetu ds. Audytu należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
3. Uchwały w sprawach współpracy z firmą audytorską, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Audytu.
4. Komitet ds. Audytu składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

§ 18

1. W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń uchwalonym przez Radę Nadzorczą.

3. Uchwały w sprawach zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie wniosku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
4. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

§ 18 a

1. W skład Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału uchwalonego przez Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad strategią zarządzania ryzykiem, procesem szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.
3. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

§ 19

1. Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione w § 16 Regulaminu złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej wyznaczanych przez Radę Nadzorczą. Szczegółowy zakres działania komitetu określa regulamin komitetu uchwalany przez Radę Nadzorczą.
2. Komitety Rady Nadzorczej co najmniej raz w każdym kwartale roku obrotowego udzielają Radzie Nadzorczej informacji o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
3. Na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Komitety Rady Nadzorczej mogą badać dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień, w celu wykonywania swoich obowiązków.

§ 20

1. Przy wyborze lub zmianie składu poszczególnych komitetów Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności ogólnego składu swoich komitetów ze szczególnym uwzględnieniem oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków komitetu jak i oceny czy pełny skład komitetu odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnych do zrozumienia działalności Banku oraz istotnych ryzyk w jego działalności.
2. Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego komitetu Rady Nadzorczej wybiera Rada Nadzorcza spośród członków komitetu.
3. Posiedzenie komitetu zwołuje jego przewodniczący z własnej inicjatywy oraz na wniosek członka komitetu lub Przewodniczącego lub jednego z Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

4. Komitet podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów obecnych członków komitetu, chyba że uchwała o powołaniu komitetu stanowi inaczej.

§ 21

1. Z posiedzeń komitetów sporządzane są protokoły.
2. Do protokołów z posiedzeń komitetów stosuje się postanowienia regulaminu komitetu.
3. Sekretarz Rady Nadzorczej sporządza wyciągi z protokołów z posiedzeń Komitetów Rady Nadzorczej.

§ 22

W kontaktach ze środkami masowego przekazu członkowie Rady Nadzorczej mogą podawać jedynie ogólnodostępne informacje dotyczące Banku. Ujawnienie innych informacji zastrzeżone jest dla Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

§ 23

1. Konflikt interesów polega na występowaniu sprzeczności pomiędzy interesem prywatnym członka Rady Nadzorczej, a obowiązkami wynikającymi z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej, jeżeli interes prywatny może negatywnie wpłynąć na należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej. Konflikt interesów może dotyczyć członka Rady Nadzorczej indywidualnie jak i zbiorowo, jeżeli poprzez wspólne działanie członków Rady Nadzorczej może dochodzić do sytuacji sprzeczności pomiędzy ich interesami, a obowiązkami wynikającymi z pełnionych funkcji. Konflikt interesów występuje także wówczas, gdy działalność członka Rady Nadzorczej poza Bankiem jest niemożliwa do pogodzenia z obowiązkiem lojalności wobec Banku i działania w jego interesie.
2. W szczególności konflikt interesów powodować może działalność biznesowa, zawodowa, polityczna, zatrudnianie krewnych, wykorzystywanie potencjału biznesowego Banku oraz informacji i wiedzy zdobytej w ramach pełnienia funkcji. W konsekwencji członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania jakiegokolwiek aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
3. Niezwłocznie po powołaniu członek Rady Nadzorczej informuje Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o innej działalności wykonywanej poza Bankiem ze wskazaniem, czy jest ona w stosunku do działalności wykonywanej w Banku konkurencyjna, oraz wskazaniem, czy uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczy w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu.
4. Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek poinformować Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o wszelkich okolicznościach mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w związku z funkcją pełnioną w Radzie Nadzorczej, w szczególności w przypadku pełnienia funkcji w organie zarządzającym lub nadzorczym podmiotu konkurencyjnego lub pozostawania w stosunku pokrewieństwa, powinowactwa bądź innym bliskim stosunku o charakterze pozasłużbowym względem któregoś z pozostałych członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu bądź pracowników Banku. Oceniając możliwość wystąpienia konfliktu

interesów członek Rady Nadzorczej powinien brać również pod uwagę kryteria niezależności określone w Statucie, w szczególności dotyczące znaczących stosunków handlowych.

5. Członek Rady Nadzorczej jest zobowiązany do wstrzymania się od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu, w związku ze wszystkimi sprawami, w przypadku których może on, znajdować się w sytuacji konfliktu interesów lub gdy naruszałoby to jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec Banku i może żądać zaznaczenia tego w protokole. W takiej sytuacji członek Rady Nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków Rady Nadzorczej o ryzyku wystąpienia konfliktu interesów.
6. Sekretarz Rady Nadzorczej archiwizuje informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów, sposobach ich rozwiązania, dokonanej ocenie ich znaczenia oraz jeżeli ma to zastosowanie, przekazuje te informacje na potrzeby procesu ujawnień na zasadach określonych w Banku.

§ 24

1. Rada Nadzorcza, przyjmuje zgłoszenia pracowników w zakresie naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w przypadku zgłoszeń dotyczących członków Zarządu. Zgłoszenia mogą być dokonywane anonimowo. Zgłoszenia przekazywane są do Rady Nadzorczej w sposób określony w regulacjach wewnętrznych Banku.
2. Rada Nadzorcza, po otrzymaniu zgłoszenia, wyznacza pracowników, jednostki organizacyjne lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych lub przekazuje zgłoszenie do weryfikacji do zewnętrznej kancelarii prawnej. Wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna na podstawie zgromadzonego w danej sprawie materiału, dokonuje analizy zgłoszenia oraz ocenia zgłoszenie pod kątem wystąpienia przypadku naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (weryfikacja zasadności zgłoszenia). Po zakończeniu działań sprawdzających, wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna przygotowuje raport podsumowujący przeprowadzoną analizę zgłoszenia zawierający rekomendowane działania i przekazuje go Radzie Nadzorczej w celu podjęcia decyzji w przedmiocie postępowania.
3. Niezwłocznie po podjęciu decyzji, Rada Nadzorcza powiadamia właściwego członka Zarządu, któremu zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia oraz o decyzji Rady Nadzorczej, z zachowaniem zasad zapewniających zachowanie poufności pracownikowi dokonującemu zgłoszenia, w przypadku gdy pracownik ten ujawnił swoją tożsamość lub jego tożsamość jest możliwa do ustalenia.

W głosowaniu jawnym, przy oddanych 108.024.737 ważnych głosach, z 108.024.737 akcji, stanowiących 83,676 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.024.737, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” - 0.