

Projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 27 czerwca 2025 r.

*Projekt uchwały do pkt 2 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia
27 czerwca 2025 r.*

**UCHWAŁA Nr 1/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia [...]

*Projekt uchwały do pkt 4 porządku obrad
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia
27 czerwca 2025 r.*

**UCHWAŁA Nr 2/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie przyjęcia porządku obrad**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 1) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

**UCHWAŁA Nr 3/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.**

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego
Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie, po rozpatrzeniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 r. postanawia zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, w skład którego wchodzi:

1. sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 72 569 193 tys. zł (słownie: siedemdziesiąt dwa miliardy pięćset sześćdziesiąt dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt trzy tysiące złotych 00/100),
2. rachunek zysków i strat za 2024 rok wykazujący zysk netto w wysokości 1 791 979 tys. zł (słownie: jeden miliard siedemset dziewięćdziesiąt jeden milionów dziewięćset siedemdziesiąt dziewięć tysięcy złotych 00/100),
3. sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2024 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 590 792 tys. zł (słownie: jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt milionów siedemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące złotych 00/100),
4. sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2024 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 9 855 483 tys. zł (słownie: dziewięć miliardów osiemset pięćdziesiąt pięć milionów czterysta osiemdziesiąt trzy tysiące złotych 00/100),
5. sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2024 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 5 794 361 tys. zł (słownie: pięć miliardów siedemset dziewięćdziesiąt cztery miliony trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych 00/100),
6. dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 2) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 4/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania
finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024
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, po rozpatrzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku postanawia zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2024 roku, w skład którego wchodzi:

1. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2024 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 72 478 103 tys. zł (słownie: siedemdziesiąt dwa miliardy czterysta siedemdziesiąt osiem milionów sto trzy tysiące złotych 00/100),
2. skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2024 rok wykazujący zysk netto w wysokości 1 760 457 tys. zł (słownie: jeden miliard siedemset sześćdziesiąt milionów czterysta pięćdziesiąt siedem tysięcy złotych 00/100),
3. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2024 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości 1 559 196 tys. zł (słownie: jeden miliard pięćset pięćdziesiąt dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych 00/100),
4. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2024 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 9 868 531 tys. zł (słownie: dziewięć miliardów osiemset sześćdziesiąt osiem milionów pięćset trzydzieści jeden tysięcy złotych 00/100),
5. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2024 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 5 794 361 tys. zł (słownie: pięć miliardów siedemset dziewięćdziesiąt cztery miliony trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy złotych 00/100),
6. dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 3) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 5/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz
Grupy Kapitałowej Banku w 2024 r., obejmującego m.in. oświadczenie dotyczące
zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych, § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku w zw. z art. 63x Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, Zwyczajne Walne Zgromadzenie, po rozpatrzeniu, postanawia zatwierdzić Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 obejmujące m.in. oświadczenie dotyczące zrównoważonego rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2024.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 4) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 6/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Prezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 7/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 8/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 Patrycjuszowi Wójcikowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 9/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 10/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezesowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 Wilkowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 11/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Barbarze Sobali absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 12/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Wiceprezes Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Katarzynie Majewskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 13/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 Ivanowi Vrhel absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 5) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 14/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2024, dokonania oceny stosowanej w Banku polityki wynagrodzeń oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2024 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) i art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie:

1. zatwierdza przedstawione przez Radę Nadzorczą sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024,
2. w oparciu o ocenę zamieszczoną w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024, stwierdza, iż stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku,
3. w oparciu o samoocenę Rady Nadzorczej zamieszczoną w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024, pozytywnie ocenia skuteczność działania Rady Nadzorczej za rok 2024 r. oraz uznaje za adekwatne regulacje wewnętrzne dotyczące funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie tj. Statut Banku Handlowego w Warszawie S.A., Regulamin Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A., Politykę oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. oraz regulaminy komitetów Rady Nadzorczej, które to dokumenty opublikowane są na stronie internetowej Banku.

SPRAWOZDANIE

z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2024 rok

1. Skład Rady Nadzorczej

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

Pan Sławomir S. Sikora	Przewodniczący	Rady	cały okres sprawozdawczy
Ignacio Gutierrez-Orrantia	Wiceprzewodniczący		od 19 czerwca 2024 r.
	od 20 czerwca 2024 r.		
Natalia Bożek	Członek Rady		od 19 czerwca 2024 r.
Pani Silvia Carpitella	Członek Rady		do 19 czerwca 2024 r.
Fabio Lisanti	Członek Rady		od 19 czerwca 2024 r.
Pani Helen Hale	Członek Rady		do 19 czerwca 2024 r.
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady		cały okres sprawozdawczy
Pan Andras Reiniger	Członek Rady		cały okres sprawozdawczy
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) art. 129 ustawy 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 oraz Pan Sławomir S. Sikora, 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 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 Nadzorczej, w tym wyodrębnione komitety, które wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady Nadzorczej przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

1.4. Samoocena skuteczności działania oraz adekwatności regulacji dot. funkcjonowania Rady Nadzorczej w 2024 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 członków, 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 zasiadają 3 kobiety i 5 mężczyzn, co oznacza dostateczną reprezentację obu płci w Radzie Nadzorczej Banku;
- 5) 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;
- 6) 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;
- 7) w roku 2024 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;
- 8) 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;

- 9) 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 obowiązaną 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 2024 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 o aktualnej sytuacji spółki w trybie określonym w art. 380 (1) 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) postępach 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
Pani Silvia Carpitella

Przewodnicząca Komitetu
Wiceprzewodnicząca

cały okres sprawozdawczy
do 19 czerwca 2024 r.

Pani Natalia Bożek	Komitetu Wiceprzewodnicząca Komitetu	od 20 czerwca 2024 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

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

- 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 Silvia Carpitella ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom z Zarządzania Uniwersytetu Florenckiego we Włoszech; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe: Pani Silvia Carpitella pełni funkcję CEO Citigroup Global Markets Europe AG poprzednio pełniła 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;
- 3) Panią Natalię Bożek ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom magistra ekonomii Prywatnej Wyższej Szkoły Biznesu i Administracji w Warszawie; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe: Pani Natalia Bożek pełni obecnie funkcję Dyrektora Finansowego (CFO) i Dyrektora Wykonawczego w Citibank Europe plc, wcześniej pełniła funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. odpowiedzialnego za obszar finansów;
- 4) Panią Annę Rulkiewicz ze względu na: (i) wykształcenie – ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe: Pani Anna Rulkiewicz pełni funkcję Prezesa Zarządu Lux Med sp. z o.o. zasiada również w radach nadzorczych spółek zależnych od Lux Med sp. z o.o.

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	Przewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Helen Hale	Wiceprzewodnicząca Komitetu	do 19 czerwca 2024 r. od 20 czerwca 2024 r.
Pani Natalia Bożek	Wiceprzewodnicząca Komitetu	
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sławomir S. Sikora	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

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

Pan Sławomir S. Sikora	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Silvia Carpitella	Członek Komitetu	do 19 czerwca 2024 r.
Fabio Lisanti	Członek Komitetu	od 20 czerwca 2024 r.
Pani Helen Hale	Członek Komitetu	do 19 czerwca 2024 r.
Pani Natalia Bożek	Członek Komitetu	od 20 czerwca 2024 r.
Pan Andras Reiniger	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

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 Andras Reiniger	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Barbara Smalska	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

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 2024 w Polsce był rokiem powrotu wzrostu gospodarczego, PKB wzrósł o 2,9% w minionym roku wobec 0,1% w 2023 roku. Głównym motorem wzrostu PKB była silna konsumpcja prywatna (urośła o 3,1% r./r. wobec spadku o 0,3% r./r. w 2023 roku). Jednocześnie, w 2024 roku presja inflacyjna stopniowo słabła, inflacja netto średniorocznie wzrosła do 4,3% z 10,1% w 2023 roku. Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe na niezmiennym poziomie w 2024 roku, a stopa referencyjna wyniosła 5,75% przez cały 2024 rok. Z drugiej strony Europejski Bank Centralny w reakcji na ustępującą inflację oraz trudności gospodarcze w największych gospodarkach strefy euro zakończył rok ze stopą refinansowania na poziomie 3,15% wobec 4,5% z początku 2024 roku. W efekcie przez przeważającą część, 2024 rok charakteryzował się silnym złotym.

Utrzymujące się wysokie stopy procentowe pozytywnie wpłynęły na wyniki sektora bankowego w Polsce. Łącznie sektor zdołał wypracować rekordowe przychody, które wyniosły ponad 131 mld zł. Głównym motorem wzrostu pozostawał wynik odsetkowy, który urosł o 12% r./r. w porównaniu do

2023 roku. Dynamika kosztów operacyjnych osiągnęła wartość dwucyfrową (+11% r./r.), pozostawała jednak dwukrotnie mniejsza niż dynamika przychodów. W efekcie zysk netto w sektorze bankowym ukształtował się na poziomie 42 mld zł. Niemniej jednak, sektor bankowy pozostawał pod silną presją kosztów prawnych związanych z toczącymi się postępowaniami w sprawie kredytów frankowych.

Zysk netto Banku wyniósł 1 miliard 792 milionów zł w 2024 roku.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2024 roku 4 miliardy 483 milionów zł i były na zbliżonym poziomie w stosunku do 2023 roku. Wynik odsetkowy stanowił 72% przychodów operacyjnych. Wynik prowizyjny zanotował wzrost o 1,7% w porównaniu do 2023 roku i wzrost ten dotyczył segmentu Bankowości Instytucjonalnej. Dobre trendy panujące na rynku kapitałowym w 2024 roku wpłynęły na wzrost przychodów w działalności maklerskiej i powierniczej. Wartość transakcji sesyjnych zawartych za pośrednictwem Departamentu Maklerskiego Banku na rynku akcji wyniosła 27,5 mld zł i wzrosła o 29,7% w stosunku do 2023 roku. Powyższe wzrosty zostały częściowo skompensowane przez segment Bankowości Detalicznej i wyższe koszty akwizycji w obszarze kart płatniczych i kredytowych.

W 2024 roku koszty działania i ogólnego zarządu wraz z amortyzacją wyniosły 1 miliard 546 milionów złotych i były wyższe o 108 milionów złotych (tj. 7,5%) w porównaniu do 2023 roku. Wzrost kosztów dotyczył przede wszystkim wyższych kosztów związanych z wynagrodzeniami w związku z panującą presją płacową oraz wyższym zatrudnieniem. Wyższe koszty Bank poniósł również po stronie kosztów regulacyjnych ze względu na wyższą składkę na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

W 2024 roku wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ukształtował się na poziomie 16,5 milionów złotych (pozytywny wpływ na rachunek wyników) wobec 18,1 milionów złotych (negatywny wpływ) w 2023 roku. Spadek odpisów netto dotyczył segmentu Bankowości Detalicznej przede wszystkim na skutek rozwiązania korekty zarządczej związanej w czasie wybuchu pandemii COVID oraz odświeżenia parametrów modelu (w tym przede wszystkim parametru LGD ze względu na wyższe odzyski na portfelu z utratą wartości).

Wolumen kredytów Banku w 2024 roku wzrósł o 6,5% w ujęciu rok do roku, dzięki wyższej aktywności kredytowej klientów z segmentu Bankowości Instytucjonalnej. Klienci z obszaru Bankowości Przedsiębiorstw i Klienci Korporacyjni zgłaszali największe zapotrzebowanie na finansowanie. W 2024 roku wartość udzielonych kredytów w Bankowości Instytucjonalnych urosła o 23% r./r. co pokazuje, że Bank jest dobrze przygotowany na wspieranie klientów w realizacji ich planów strategicznych. Nieznaczny wzrost wolumenów kredytowych został również odnotowany w segmencie Bankowości Detalicznej, dzięki wyższemu saldu kredytów hipotecznych i pożyczek gotówkowych.

Jednocześnie, w segmencie Bankowości Detalicznej, Bank mocno urosł w strategicznym obszarze Wealth Management. Liczba klientów Citigold Private Client urosła o 7% r./r., z kolei średni poziom Total Relationship Balance wzrósł o 8% r./r.

Współczynniki kapitałowe Banku utrzymują się na poziomach znacznie powyżej wymogów regulacyjnych: łączny współczynnik kapitałowy (TCR) oraz TLAC TREA wynoszą odpowiednio 20,9% i 24,4%. 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 2024 roku pozostaje konflikt zbrojny pomiędzy Rosją i Ukrainą. Eskalacja bądź rozszerzenie konfliktu mogłyby prowadzić do deprecjacji złotego oraz innych walut rynków wschodzących, a także przyczynić się do ponownego wzrostu cen surowców, zwłaszcza ropy naftowej i gazu. Takie otoczenie mogłoby negatywnie oddziaływać na działalność klientów w branżach energochłonnych. Istotnym ryzykiem pozostaje niepewność dotycząca skali i trwałości ożywienia gospodarczego w strefie euro, jako głównego partnera handlowego Polski. Spadek aktywności produkcyjnej w zachodniej części Europy mógłby negatywnie oddziaływać na polski przemysł, ograniczając popyt na polski eksport.

Bank również monitoruje zmiany otoczenia prawnego wynikające z orzecznictwa sądowego, które dotyczy m.in. kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, zwrotów prowizji od

przedpłaconych kredytów konsumenckich i roszczeń wynikających z sankcji kredytu darmowego związanej z kredytami konsumenckimi.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracować z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku.

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 2024 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 2024 roku warto szczególnie zwrócić uwagę na:

Wsparcie dla Ukrainy

W 2024 roku program Wsparcia Ukrainy kontynuował podejmowanie działań zmierzających do integrowania społeczności ukraińskiej, w szczególności osób poszkodowanych przez kryzys migracyjny, z polskim społeczeństwem. Zrealizowane zostały także projekty zmierzające do aktywizacji zawodowej osób z Ukrainy. Program obejmuje pełne spektrum działań Fundacji Citi Handlowy: wolontariat kompetencyjny, wolontariat sportowy, wsparcie przedsiębiorców, wsparcie dla kobiet, edukację oraz wsparcie dla dzieci i młodzieży. Działania są realizowane we współpracy z Citibank Ukraine, zarówno w ramach projektów finansowanych przez Citi Foundation, jak Fundację Citi Handlowy.

W 2024 roku zrealizowano szereg działań we współpracy z Fundacją „Ukraiński Dom”, Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej oraz Fundacją Mamo Pracuj, które wspierają obywateli Ukrainy w integracji z polskim społeczeństwem. Dzięki zaangażowaniu #CitiVolunteers odbyło się między innymi spotkanie w Citi Handlowy dzieci z Centrum Edukacyjnego PCPM z ekspertami Banku, a także szkolenia dotyczące polskiego rynku pracy. #CitiVolunteers nieśli pomoc, m.in. udzielając konsultacji dot. procesu poszukiwania pracy w Polsce.

Wolontariat

W 2024 roku w ramach Programu Wolontariatu Pracowniczego Citi odbyły się dwa projekty, w czasie których #CitiVolunteers byli zachęceni do zaangażowania: Światowy Dzień Citi dla Społeczności (Global Community Day - GCD) oraz „Zostań Asystentem Św. Mikołaja. Dodatkowo zarówno Fundacja Citi Handlowy, jak i wolontariusze Citi zaangażowali się we wsparcie dla osób poszkodowanych w powodzi.

GCD w 2024 r. w Polsce przyniósł rekordowe wyniki w dziewiętnastoletniej historii inicjatywy. W ciągu niespełna 50 dni zrealizowano ponad 160 projektów, w które wolontariusze zaangażowali się 3686 razy wraz z rodzinami i przyjaciółmi. Działania obejmowały szeroki zakres aktywności: prace porządkowe i fizyczne, dzielenie się wiedzą, aktywności sportowe, pakowanie paczek oraz przygotowanie tysięcy kanapek dla potrzebujących.

Tegoroczne obchody wyróżniały się jeszcze większym zaangażowaniem partnerów – zarówno biznesowych, jak i społecznych. Wiele projektów realizowano we współpracy z innymi firmami oraz klientami Citi w Polsce, a także z organizacjami finansowanymi przez Citi Foundation. W działania włączyli się również członkowie sieci Citi Alumni, wzbogacając różnorodność podejmowanych inicjatyw.

Ważnym elementem GCD 2024 był wolontariat sportowy, który łączył aktywności fizyczne z pomocą innym. W sztafetach IRONMAN Warsaw udział wzięli zarówno wolontariusze, jak i partnerzy biznesowi oraz paraolimpijczycy, wspierani przez Citi jako partnera Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego. Strefa kibica przy zawodach stała się przestrzenią budowania relacji i edukacji dzieci w duchu współpracy i pomocy.

Rok 2024 przyniósł Polsce jedno z największych wyzwań humanitarnych w ostatnich latach – wrześniową powódź, która spustoszyła region Nysy i Kłodzka, pozostawiając tysiące osób w potrzebie. W obliczu tej katastrofy Fundacja Citi Handlowy wspierana dzięki zaangażowaniu #CitiVolunteers natychmiast podjęła działania, by nieść pomoc poszkodowanym. Kompleksowe wsparcie objęło zarówno zbiórki darów, jak i konkretne działania w terenie.

Pierwszą odpowiedzią było zorganizowanie zbiórki darów dla powodzian, przekazanej podopiecznym Kłodzkiego Koła Towarzystwa Pomocy im. św. Brata Alberta. Dzięki wspólnemu wysiłkowi zebrano najpotrzebniejsze artykuły, takie jak ręczniki, naczynia jednorazowe, kalosze czy środki czystości. Zbiórka prowadzona w Warszawie, Łodzi i Olsztynie zaowocowała dostarczeniem do Kłodzka pełnej ciężarówki darów, umożliwiając szybkie wznowienie działalności towarzystwa wspierającego osoby w kryzysie bezdomności i ubogiej.

W Olsztynie wolontariusze odpowiedzieli na apel Banku Żywności, który zmagał się z ogromem darów wymagających pilnego spakowania. Przez cały tydzień 26 #CitiVolunteers sortowało i pakowało paczki z najpotrzebniejszymi artykułami, przyspieszając proces przekazywania pomocy do regionów najbardziej dotkniętych katastrofą.

Szczególną uwagę poświęcono Domowi Opieki w Nysie, gdzie 14 wolontariuszy intensywnie pracowało nad przygotowaniem ośrodka na powrót pensjonariuszy. Sprząтали pokoje, myli łóżka medyczne, usuwali gruz i muł, a także malowali ściany i sufity, tworząc bezpieczne i przyjazne warunki dla mieszkańców. Pomoc powodzianom stała się również integralną częścią projektu Zostań Asystentem Świętego Mikołaja.

W 2024 roku projekt Zostań Asystentem Świętego Mikołaja skupił się przede wszystkim na wsparciu osób z Ukrainy oraz poszkodowanych w wyniku wrześniowej powodzi w Polsce. Dzięki zaangażowaniu #CitiVolunteers powstała wyjątkowa platforma, która umożliwiła każdemu znalezienie swojego unikatowego sposobu na niesienie pomocy w duchu świątecznej solidarności.

W ramach projektu szczególną uwagę została poświęcona najbardziej potrzebującym. Paczki dla ofiar powodzi trafiły do Fundacji Pomoc Maltańska oraz Towarzystwa Pomocy im. św. Brata Alberta w Kłodzku, które dostarczają produkty niezbędne do odbudowy codzienności. W ramach tych działań można było także przekazać dary rzeczowe organizacjom bezpośrednio wspierającym osoby z Ukrainy – Oratorium im. św. Jana Bosko w Warszawie oraz Warszawskie Centrum Pomocy Rodzinie.

Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztora

W dniu 14 marca 2024 roku na Zamku Królewskim w Warszawie odbyła się uroczysta gala z okazji 25-lecia Nagrody im. prof. Aleksandra Gieysztora, przyznawanej przez Fundację Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga za wybitne osiągnięcia w ochronie dziedzictwa kulturowego. Uroczystość jubileuszowa była okazją do podsumowania dotychczasowych osiągnięć oraz uhonorowania osób i

instytucji, które swoją działalnością przyczyniają się do zachowania i promocji polskiego dziedzictwa kulturowego, inspirując przyszłe pokolenia do podejmowania podobnych inicjatyw.

Laureatem XXV edycji Nagrody został prof. Andrzej Rottermund, uhonorowany za całokształt działań na rzecz kultywowania i ochrony dziedzictwa kulturowego w Polsce i za granicą, a także za wieloletnie starania o zachowanie i rewitalizację zabytków Warszawy.

Pod koniec 2024 roku przeprowadzono nabór zgłoszeń do XXVI edycji Nagrody. Gala wręczenia wyróżnienia odbyła się 18 marca 2025 roku.

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** – kompleksowy program wsparcia przedsiębiorczości kobiet, realizowany w partnerstwie z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet. W 10. edycji programu Biznes w Kobięcych Rękach uczestniczyło 65 kobiet, które skorzystały z kompleksowego wsparcia.
- **Program Rozwoju Przedsiębiorczości** – program realizowany w partnerstwie z Fundacją THINK! Celem jest wzmocnienie przedsiębiorczego potencjału osób w wieku 18-35, program obejmuje spotkania z praktykami biznesu i ekspertami, mentoring i networking. W 2024 roku w działaniach PRP wzięło udział aż 700 osób, z czego 80% stanowiły osoby w wieku 18–30 lat. Co ważne, połowa uczestników to kobiety. W efekcie realizowanych działań powstało 20 nowych firm oraz stworzono 25 nowych miejsc pracy, a także wsparto rozwój 40 istniejących przedsiębiorstw.
- **Shesnnovation Academy** - program realizowany z partnerstwie z Fundacją Edukacyjną Perspektywy. To półroczny program startupowy dla kobiet w nowych technologiach. Program stara się łączyć środowisko naukowe, technologiczne i biznesowe. W 2024 roku w V edycji wzięło udział 35 uczestniczek programu. W efekcie V edycji programu powstało 16 nowych startupów technologicznych założonych przez uczestniczki.
- **Hello Entrepreneurship** – program realizowany z partnerstwie z Fundacją ASHOKA. Program ma na celu wsparcie przedsiębiorczości społecznej prowadzonej przez osoby z doświadczeniem migracyjnym. W 54. edycji programu wsparcie otrzymało 10 społeczno-biznesowych inicjatyw prowadzonych przez osoby z doświadczeniem migracji i uchodźstwa.
- **WELCOME!** - program realizowany z partnerstwie z Fundacją Mamo Pracuj. W 2024 roku w programie wzięło udział 306 kobiet, w tym 153 Polki i 153 Ukrainki, które uczestniczyły w:
 - 10 spotkaniach stacjonarnych – 5 inauguracyjnych i 5 podsumowujących,
 - 22 webinarach, które rozwijały kompetencje zawodowe i językowe,
 - kursach językowych – 304 uczestniczki wzięły udział w kursach polskiego lub angielskiego (48 godzin na osobę),
 - warsztatach opartych na teście Gallupa – 237 kobiet opracowało swoje plany rozwoju zawodowego na podstawie zidentyfikowanych talentów i mocnych stron.

Edukacja finansowa

W 2024 roku Fundacja Citi Handlowy odegrała istotną rolę w promowaniu edukacji finansowej w Polsce, aktywnie angażując się w obchody Roku Edukacji Ekonomicznej. Była to ogólnokrajowa inicjatywa mająca na celu zwiększenie świadomości i kompetencji finansowych Polaków oraz budowanie dobrych praktyk w zarządzaniu finansami.

Fundacja zgłosiła swoje projekty jako część działań podejmowanych w ramach Roku Edukacji Ekonomicznej, podkreślając swoje doświadczenie w rozwijaniu kompetencji ekonomicznych w społeczeństwie. Inicjatywy te obejmowały zarówno projekty edukacyjne, jak i udział w kluczowych

wydarzeniach biznesowych i gospodarczych, takich jak Europejski Kongres Finansowy (EKF) oraz Europejskie Forum Nowych Idei (EFNI).

Zaangażowanie Fundacji Citi Handlowy w Roku Edukacji Ekonomicznej to wyraz jej długofalowego zaangażowania w budowanie kompetencji finansowych jako kluczowego elementu zrównoważonego rozwoju gospodarczego Polski. Dzięki aktywnej obecności w debacie publicznej Fundacja podkreśliła swoją wiodącą rolę w promowaniu edukacji ekonomicznej jako fundamentu świadomego społeczeństwa.

Bank Żywności w Olsztynie

W 2024 roku Fundacja Citi Handlowy kontynuowała strategiczną współpracę z Bankiem Żywności w Olsztynie, realizując szereg inicjatyw wspierających walkę z ubóstwem oraz poprawę bezpieczeństwa żywnościowego. Wspierała merytorycznie program Żywność największą potrzebą człowieka, który w 2023 roku otrzymał grant w ramach konkursu Global Innovation Challenge organizowanego przez Citi Foundation.

To program implementujący założenia ekonomii społecznej, którego celem jest nie tylko wsparcie osób potrzebujących, ale także budowanie lokalnych wspólnot zdolnych do samodzielnego działania w przyszłości. Program ten jest realizowany do końca 2025 roku. W jego ramach Bank Żywności w Olsztynie, we współpracy z lokalnymi partnerami, rozpoczął działania mające na celu stworzenie przedsiębiorstw społecznych takich jak sklepy społeczne, kulinarne spółdzielnie socjalne. Inicjatywa zakłada również umieszczanie w przestrzeni publicznej lodówek foodsharingowych mających wspierać osoby zagrożone wykluczeniem społecznym.

W efekcie tych działań nawiązano współpracę z czterema konsorcjami społecznymi, które podpisały umowy i porozumienia o udzieleniu wsparcia merytorycznego:

- Smaki Spółdzielnia Socjalna z Olsztyna
- Konsorcjum Wspólna Kuchnia/Mazurski Bank Żywności Fundacja IC z Pisz
- Fundacja Archipelag Marzeń z Tolkmicka
- Bank Żywności z Olsztyna

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

3.2. Działalność sponsoringowa

Kolejny, szósty rok z rzędu, Citi Handlowy był partnerem Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego, aby wspólnie realizować działania sprzyjające budowaniu bardziej zintegrowanego społeczeństwa. W 2024 roku wsparliśmy projekt „Bądź Aktywny” realizowany przez Fundację Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego, dzięki któremu 300 młodych osób z niepełnosprawnościami z całej Polski mogło przez cały rok uczestniczyć w treningach i obozach sportowych pod opieką specjalnie przeszkolonej, certyfikowanej kadry trenerskiej. Projekt zagwarantował w sumie 75 000 godzin treningów sportowych w 75 sekcjach sportowych. Dla wsparcia tego projektu pracownicy Citi Handlowy w drużynie Live Well at Citi pokonali w sumie 12 500 km podczas różnych wydarzeń sportowych.

Bank włączył się w promocję społecznych spotów zrealizowanych przez Citi, przygotowanych z okazji Igrzysk Paraolimpijskich w Paryżu. Celem kampanii What happened było pokazanie niezwykłości parasportowców, którzy zachwycają i zaskakują świat swoimi wynikami sportowymi. Citi Handlowy zachęcał jednocześnie do kibicowania im podczas Igrzysk Paraolimpijskich w Paryżu. W ramach promocji ruchu paraolimpijskiego Bank ufundował również nagrody za udział w ORLEN Paralympic Run – biegu, który łączy wszystkich, którzy chcą uprawiać sport, niezależnie od stopnia sprawności. Pracownicy Banku byli uczestnikami i wolontariuszami podczas tego wydarzenia.

Po raz siódmy Bank był zaangażowanym sponsorem, partnerem i aktywnym uczestnikiem prestiżowych zawodów triathlonowych IRONMAN, które odbyły się w 3 miastach Polski: w Warszawie, Gdyni i Poznaniu. W tym roku w niezwykłym składzie w sztafetach na dystansie 5150 wystartowali pracownicy Citi w Polsce, klienci korporacyjni oraz mistrzowie paraolimpijscy. W 40-lecie triathlonu w Polsce ponad 30 zespołów i ponad 100 zawodników drużyny Live Well at Citi

wystartowało, aby połączyć sportowe zmagania z wsparciem na rzecz osób z niepełnosprawnościami. Do pracowników i klientów Citi Handlowy dołączyli utytułowani parasporthowcy – multimedaliści mistrzostw Europy, świata i igrzysk paraolimpijskich. W niebieskich koszulkach wystartowali: prezes Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego Łukasz Szeliga, paraolimpijczyk Wojtek Makowski - srebrny medalista igrzysk paraolimpijskich w Rio de Janeiro w pływaniu oraz mistrzyni Polski w paratriathlonie Natasza Jaworska. W Gdyni do sztafety na etapie kolarskim dołączył Witold Skupień, paraolimpijczyk, multimedalista mistrzostw świata w biegach narciarskich i Mistrz Świata w biegu na 18 km techniką klasyczną.

Citi Handlowy dla Olsztyna – wsparcie dla miasta i regionu

Razem z centrum usług biznesowych Citi i jako jeden z największych pracodawców regionu, Citi Handlowy od ponad 20 lat wspiera społeczność olsztyńską i kwestie ważne dla mieszkańców województwa warmińsko-mazurskiego. W 2024 roku kolejny raz Bank został partnerem strategicznym Plebiscytu na Najpopularniejszego Sportowca Warmii i Mazur, a przedstawiciele Banku wręczali nagrody w kategorii Sportowiec Roku i Sportowiec bez Barier.

Citi Handlowy razem z Citi Solutions Center po raz drugi był partnerem tytularnym Citi Warmia Run Challenge 2024 Olsztyn. W zawodach w Koszary Park w Olsztynie na trzech dystansach: 5, 10 i 21,1 kilometrów wystartowało 118 zawodników Live Well at Citi. Wydarzenie promowało aktywny styl życia połączony z celem społecznym: wsparciem projektu „Bądź Aktywny” Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego.

Bank był również partnerem Europejskiego Kongresu Finansowego, gdzie między innymi eksperci Citi wraz z polskimi liderami biznesu dyskutowali na temat wyzwań związanych z transformacją energetyczną w Polsce i w Europie. Dla inspiracji – Bank przedstawił *case study* spółki, którą wspierał w pełnej transformacji energetycznej.

Bank kontynuował też współpracę z American Chamber of Commerce (Amcham), w ramach której m.in. dzielił się wiedzą z globalnego Citi z członkami Izby na spotkaniach eksperckich, dyskutował o inwestycjach amerykańskich w Polsce podczas Forum Ekonomicznego w Karpaczu oraz organizował spotkania newtorkingowe dla klientów.

Rada Nadzorcza ocenia, że prowadzona przez Bank polityka w zakresie społecznej odpowiedzialności i działalności sponsoringowej jest racjonalna, wspiera misję i strategię Banku, buduje pozytywny wizerunek marki i uwzględnia potrzeby różnych interesariuszy Banku.

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 2024. 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 2024 mogły zostać przyznane w latach poprzedzających rok wypłaty. Z kolei wynagrodzenia przyznane w roku 2024 mogły podlegać częściowemu odroczeniu, tzn. będą mogły zostać wypłacone w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Dnia 19 czerwca 2024 roku Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę pozytywnie opiniującą sprawozdanie o wynagrodzeniach za rok 2023.

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 2024 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		Razem wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne		
		Wynagrodzenie zasadnicze i Inne świadczenia*	Udział wynagrodzenia stałego		Wynagrodzenie zmienne w formie nagród pieniężnych	Wynagrodzenie zmienne w formie nagród kapitałowych	Udział wynagrodzenia zmiennego
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	4 586	3 110	68%	1 476	633	843	32%
Maciej Kropidłowski	7 372	3 207	44%	4 165	1 525	2 640	56%
Barbara Sobala	1 948	1 191	61%	757	265	492	39%
Patrycjusz Wójcik	1 267	1 047	83%	220	30	190	17%
Katarzyna Majewska	1 838	1 177	64%	661	230	431	36%
Ivan Vrhel	1 770	1 560	88%	210	210	0	12%
Andrzej Wilk	2 588	1 606	62%	982	479	503	38%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Natalia Bożek	667	135	20%	532	183	349	80%
Dennis Hussey	657	0	0%	657	183	474	100%
James Foley	481	0	0%	481	129	352	100%
Sławomir S. Sikora	1 942	56	3%	1 886	476	1 410	97%
	25 116	13 089	52%	12 027	4 343	7 684	48%

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. PLN) z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji wypłaconych w 2024 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		2 784	61%	326	7%	3 110
Maciej Kropidłowski		2 750	37%	457	6%	3 207
Barbara Sobala		1 035	53%	156	8%	1 191
Patrycjusz Wójcik	- od 01.02.2024 r.	949	75%	98	8%	1 047
Katarzyna Majewska		1 035	56%	142	8%	1 177
Ivan Vrhel		1 110	63%	450	25%	1 560
Andrzej Wilk		1 440	56%	166	6%	1 606
<i>Byli członkowie Zarządu</i>						
Natalia Bożek	- do 31.01.2024 r.	86	13%	49	7%	135
Dennis Hussey	- do 30.06.2022 r.	0	0%	0	0%	0
James Foley	- do 28.02.2022 r.	0	0%	0	0%	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	0	0%	56	3%	56
		11 189	45%	1 900	8%	13 089

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 świadczeń na poszczególne elementy składowe:

		Inne świadczenia							
		Program Emerytalny (PPE)	Świadczenia dodatkowe	Pakiet relokacyjny	Ubezpieczenie medyczne na rzecz:		Ekwiwalent urlopowy	Odszkodowanie z tytułu zakazu konkurencji	Suma
					Członka Zarządu	Najbliższych Osób			
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		300	12	0	5	9	0	0	326
Maciej Kropidłowski		435	12	0	5	4	0	0	457
Barbara Sobala		127	12	0	5	11	0	0	156
Patrycjusz Wójcik	- od 01.02.2024 r.	72	11	0	5	10	0	0	98
Katarzyna Majewska		120	12	0	4	5	0	0	142
Ivan Vrhel		0	251	183	5	10	0	0	450
Andrzej Wilk		142	13	0	5	6	0	0	166
Byli członkowie Zarządu									
Natalia Bożek	- do 31.01.2024 r.	47	1	0	0	0	49	0	99
Dennis Hussey	- do 30.06.2022 r.	0	0	0	0	0	0	0	0
James Foley	- do 28.02.2022 r.	0	0	0	0	0	0	0	0
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	56	0	0	0	0	0	0	56
		1 301	326	183	35	55	49	0	1 949

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. PLN) wypłaconych w 2024 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

Nagrody pieniężne za lata:														
		2023		2022		2021		2020		2019		2018		Suma
		wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		598	13%	0	0%	35	1%	0	0%	0	0%	0	0%	633
Maciej Kropidłowski		1019	14%	0	0%	229	3%	277	4%	0	0%	0	0%	1525
Barbara Sobala		197	10%	0	0%	28	1%	40	2%	0	0%	0	0%	265
Patrycjusz Wójcik	Od 01.02.2024 r.	0	0%	0	0%	13	1%	17	1%	0	0%	0	0%	30
Katarzyna Majewska		171	9%	0	0%	25	1%	33	2%	0	0%	0	0%	230
Ivan Vrhel		210	12%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	210
Andrzej Wilk		450	17%	0	0%	13	1%	16	1%	0	0%	0	0%	479
Byli członkowie Zarządu														
Natalia Bożek	- do 31.01.2024 r.	137	21%	0	0%	20	3%	26	4%	0	0%	0	0%	183
Dennis Hussey	- do 30.06.2022 r.	0	0%	0	0%	85	13%	99	15%	0	0%	0	0%	183
James Foley	- do 28.02.2022 r.	0	0%	0	0%	48	10%	81	17%	0	0%	0	0%	129
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	0	0%	0	0%	0	0%	158	8%	156	8%	162	8%	476
		2 783	11%	0	0%	496	2%	746	3%	156	1%	162	1%	4 343

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. PLN) wypłaconych w 2024 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

Nagrody kapitałowe za lata:

		2023		2022		2021		2020		2019		2018		Suma
		wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska		0	0%	782	17%	60	1%	0	0%	0	0%	0	0%	843
Maciej Kropidłowski		0	0%	1 319	18%	395	5%	927	13%	0	0%	0	0%	2 640
Barbara Sobala		0	0%	310	16%	49	3%	133	7%	0	0%	0	0%	492
Patrycjusz Wójcik	- od 01.02.2024 r.	73	6%	36	3%	24	2%	57	5%	0	0%	0	0%	190
Katarzyna Majewska		0	0%	278	15%	43	2%	110	6%	0	0%	0	0%	431
Ivan Vrhel		0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0
Andrzej Wilk		0	0%	426	16%	25	1%	52	2%	0	0%	0	0%	503
Byli członkowie Zarządu														
Natalia Bożek	- do 31.01.2024 r.	0	0%	227	34%	35	5%	87	13%	0	0%	0	0%	349
Dennis Hussey	- do 30.06.2022 r.	0	0%	0	0%	146	22%	328	50%	0	0%	0	0%	474
James Foley	- do 28.02.2022 r.	0	0%	0	0%	83	17%	268	56%	0	0%	0	0%	352
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	0	0%	0	0%	0	0%	532	27%	332	17%	246	13%	1 410
		73	0%	3 378	13%	859	3%	2 495	10%	332	1%	246	1%	7 683

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. PLN) wypłaconego w 2024 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	
Sławomir S. Sikora	235	61%	150	39%	0	0%	385
Marek Kapuściński	118	36%	210	63%	4	1%	332
Anna Rulkiewicz	118	35%	210	63%	5	2%	333
Barbara Smalska	118	30%	270	70%	0	0%	388
	589	41%	840	58%	9	1%	1438

W 2024 roku Członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznawane wynagrodzenie zmienne. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymali wynagrodzenia w 2024 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 umożliwia pozyskanie i utrzymanie w Banku utalentowanych menedżerów, którzy wspierają rozwój i sukces Banku.

Wynagrodzenie zmienne, przyznane członkom Zarządu Banku w 2024 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 instrumencie finansowym w formie istniejących akcji w kapitale zakładowym Banku lub 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.

Nabycie uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego w 2024 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 Zarządu Banku nadzorujący Sektor Zarządzania Finansami potwierdził informacje związane z kondycją finansową Banku oraz ze sprawozdaniem finansowym,
- Wiceprezes Zarządu Banku nadzorujący Sektor Zarządzania Ryzykiem potwierdził informacje odnośnie procesów zarządzania ryzykiem.

Dla uniknięcia konfliktu interesów, dla Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Sektor Zarządzania Finansami oraz Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego Sektor Zarządzania Ryzykiem w imieniu Prezesa Zarządu potwierdzenia powyższych informacji, które są w ich obszarze odpowiedzialności, dokonał upoważniony do tego Wiceprezes Zarządu.

W 2024 r. decyzje dotyczące przyznania wynagrodzenia zmiennego jak i nabycia uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego 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 2024 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 2024 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 2024 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 2024 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 rękopisami 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 instrumencie finansowym, do której prawo mogło zostać nabyte w czasie trwania roku kalendarzowego następującego po zakończeniu Roku Dotyczącego Wyników, zostałaby zmniejszona (lecz nie poniżej zera) procentowo, a wartość procentową ustaloną jako:

(i) bezwzględna wartość straty przed opodatkowaniem poniesionej przez Bank 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 2024 rok zostały określone na podstawie sprawozdań sporządzonych zgodnie z MSSF, 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 przekroczyłaby całkowitą wartość najwyższego zysku przed opodatkowaniem w roku kalendarzowym Banku w Okresie Pomiaru, wówczas członkowie Zarządu nie nabyliby prawa do danej transzy.

W 2024 roku w stosunku do żadnego z członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

Zgodnie z Polityką, w 2024 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 2020-2024 wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje w 2024 roku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej.

		2020		2021		2022		2023		2024	
Zmiana wynagrodzenia członków Zarządu		Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	- od 18.06.2021	0	n/a	1 665	n/a*	2 536	52%	3 650	44%	4 586	26%
Maciej Kropidłowski	- od 19.03.2014	3 872	-8%	4 596	19%	5 004	9%	6 823	36%	7 372	8%
Barbara Sobala	- od 16.10.2013	1 491	1%	1 605	8%	1 491	-7%	1 989	33%	1 948	-2%
Katarzyna Majewska	- od 11.01.2016	1 387	-1%	1 493	8%	1 380	-8%	1 871	36%	1 838	-2%
Patrycjusz Wójcik	- od 01.02.2024	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	1 267	n/a*
Ivan Vrhel	- od 29.09.2022	0	n/a	0	n/a	416	n/a*	1 939	366%	1 770	-9%
Andrzej Wilk	- od 01.07.2022	0	n/a	0	n/a	812	n/a*	1 779	119%	2 588	45%
Byli członkowie Zarządu											
Natalia Bożek	- do 31.01.2024	1 122	-4%	1 286	15%	1 292	0%	1 703	32%	667	-61%
Dennis Hussey	- do 30.06.2022	2 686	n/a*	3 327	24%	1 835***	-45%	1 285***	-30%	657	-49%
James Foley	- do 28.02.2022	1 996	47%	2 390	20%	996***	-58%	1 048***	5%	481	-54%
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	4 576	-12%	3 017***	-34%	2 206	-27%	1 773	-20%	1 942	10%
David Mouillé	- do 31.01.2020	1 718***	-53%	686***	-60%	538	-22%	358	-33%	0	-100%

Czesław Piasek	- do 31.03.2018	187	-52%	111	-41%	27	-75%	0	n/a**	0	n/a
Witold Zieliński	- do 19.02.2018	172	-46%	84	-51%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a
Zmiana wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej											
Sławomir S. Sikora	- od 18.06.2021	0	n/a	155	n/a*	325	110%	312	-4%	385	23%
Marek Kapuściński	- od 22.09.2016	279	-1%	266	-5%	284	7%	287	1%	332	16%
Anna Rulkiewicz	- od 05.06.2019	224	225%	245	9%	301	23%	314	4%	333	6%
Barbara Smalska	- od 05.06.2019	306	258%	306	0%	339	11%	366	8%	388	6%
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>											
Andrzej Olechowski	- do 17.06.2021	402	0%	220	-45%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a
Igor Chalupec	- do 17.06.2021	285	700%	155	-46%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a
Stanisław Sołtysiński	- do 17.06.2021	216	0%	119	-45%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a
Shirish Apte	- do 01.12.2020	216	0%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	0	n/a
Średnie wynagrodzenie pozostałych pracowników***		127	7%	130	2%	139	7%	159	14%	171	8%
Wyniki Banku		158 085	-67%	715 972	353%	1 569 310	110%	2 255 190	44%	1 791 979	-21%

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) 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. 8) poniżej.
- 4) Kalkulacja zmian wyników Banku została przeprowadzona w oparciu o wynik netto Banku za odpowiednie lata.
- 5) Wyплаты na rzecz byłych członków Zarządu realizowane po rozwiązaniu umowy są związane z płatnościami odroczonej transz wynagrodzenia zmiennego w formie pieniężnej i w formie akcji fantomowych Banku.
- 6) „*” oznaczono pierwszy rok pełnienia funkcji; dla osób, które nie były zatrudnione przez cały rok, istotne % wzrosty wynagrodzenia w roku kolejnym w dużej mierze wynikają z porównania pełnego okresu pełnienia funkcji do niepełnego roku bazowego.
- 7) „**” oznacza pierwszy rok, w którym członek Zarządu lub Rady Nadzorczej po zakończeniu pełnienia funkcji w Banku nie otrzymywał wynagrodzenia.
- 8) „****” wartości podane w tabeli nie obejmują wypłaconego odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji: dla Pana Witolda Zielińskiego 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 i w 2023 r. w kwocie 300 tys. PLN, dla Pana Dennisa Hussey w 2022 r. w kwocie 451 tys. PLN oraz w 2023 r. w kwocie 632 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 2024 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 2024 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 instrumentu finansowego. W dniu 16 grudnia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy podjęło decyzję o wdrożeniu programów motywacyjnych opartych o akcje w kapitale zakładowym Banku. W przypadku, gdy Bank nie będzie mógł przekazać wystarczającej liczby akcji własnych w stosunku do liczby koniecznej do wydania Osobom Uprawnionym, przyjęte zmiany do Polityki dopuszczają kontynuację wynagradzania członków Zarządu w oparciu o akcje fantomowe lub w zależności od sytuacji i decyzji Banku, w oparciu o akcje fantomowe oraz akcje w kapitale zakładowym Banku. Polityka dopuszcza konwersję 1:1 akcji fantomowych przyznanych przed przyjęciem zmian, pod warunkiem podpisania stosownego porozumienia z pracownikami, których to dotyczy. W dniu 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 roku.

26 czerwca 2024 r. złożono Członkom Zarządu ofertę nabycia akcji własnych Banku. Do 22 lipca 2024 r. zainicjowano wydanie (transfer) Akcji Oferowanych Członkom Zarządu, którzy przyjęli ofertę ich nabycia. Tym Członkom Zarządu, którzy nie przyjęli Oferty nabycia Akcji, wypłacono Akcje fantomowe.

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 stosunku do instrumentów finansowych przyznanych do roku 2022 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. Dla instrumentów finansowych przyznanych od 2023 roku ekwiwalent dywidendy jest należny jedynie w okresie retencji.

W poniższej tabeli zaprezentowano informacje dotyczące instrumentu finansowego przyznanego (w tym warunkowo) Członkom Zarządu w 2024 r. (za rok 2023), które mogą podlegać wypłacie w latach 2025 – 2030.

	Liczba instrumentu finansowego	Data przyznania	Cena w dniu przyznania
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	22 826,32	15.02.2024	104,84
Maciej Kropidłowski	38 890,96	15.02.2024	104,84
Barbara Sobala	4 388,02	15.02.2024	104,84
Katarzyna Majewska	3 816,35	15.02.2024	104,84
Andrzej Wilk	10 015,26	15.02.2024	104,84
Ivan Vrhel	4 673,79	15.02.2024	104,84
<i>Byli członkowie Zarządu</i>			
Natalia Bożek – do 31.01.2024	3 052,65	15.02.2024	104,84

Akcje z powyższej tabeli, tylko w części która została wypłacona w 2024 roku, zostały ujęte w punkcie 1) niniejszego sprawozdania w tabeli prezentującej nagrody kapitałowe wypłacone w 2024 roku. Pozostałe akcje mogą zostać wypłacone w kolejnych okresach sprawozdawczych.

W 2024 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 2024 roku w stosunku do żadnego z członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

W 2024 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.

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 2024 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 roku („Polityka wynagrodzeń Osób Uprawnionych”) z późniejszymi zmianami,
 - Polityka Nagrody Transakcyjnej z dnia 16 czerwca 2021 r. 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 zawarte 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.

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 dniu 29 grudnia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zezwolenia, o którym mowa w art. 77 oraz art. 78 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, obejmującego nabycie akcji własnych przez Bank. Skup akcji własnych przez Bank rozpoczął się w styczniu 2024 r. 26 czerwca 2024 r. złożono uprawnionym pracownikom ofertę nabycia akcji własnych Banku. Do 22 lipca 2024 r. zainicjowano wydanie (transfer) Akcji Oferowanych ww. pracownikom, którzy przyjęli ofertę ich nabycia. Tym pracownikom, którzy nie przyjęli Oferty nabycia Akcji, wypłacono Akcje fantomowe.

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 2024 Bank przyznał warunkowo dwie nagrody pod tą polityką w tym jednemu pracownikowi, który miał status Osoby Uprawnionej.

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 Pion 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 2024 roku, w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji, że 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.
- 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 pierwszym kwartale 2025 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2024 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 2024 roku odbyło się siedem posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
 - b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2024 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 14 stycznia 2025 roku. Dla Osób Uprawnionych wynagrodzenie zostało podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Krótkoterminowa nagroda w instrumencie finansowym podlega zaś 6-cio lub 12-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 2025-2028 lub 2025-2029. Transze długoterminowej nagrody w instrumencie finansowym (pod warunkiem nabycia uprawnienia do nich) podlegają wypłacie po zakończeniu 12 miesięcznego okresu retencji.
- 9) W 2024 roku w stosunku do jednej Osoby Uprawnionej, Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął decyzję o utracie prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego, które zostało jej przyznane warunkowo w trakcie trwania stosunku pracy i do którego nie nabyła ona uprawnień przed datą rozwiązania umowy o pracę.
- 10) W 2024 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 2024 roku wykaz pracowników objętych Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 97 osób na koniec roku.

- 11) 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.
- 12) W 2024 r. Bank rozwinął Polityce Wynagrodzeń elementy zapewniające zgodność ze strategią Banku dotyczącą ryzyka zrównoważonego rozwoju (ESG).
- 13) Polityka Wynagrodzeń zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia wybranych 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 Dobre 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, przy czym taka sytuacja nie miała miejsca w okresie sprawozdawczym. Ponadto, w przypadku incydentalnego naruszenia zasad, spółki mają obowiązek niezwłocznego poinformowania o tym fakcie, przy czym w okresie

sprawozdawczym Bank nie zidentyfikował ani trwałego, ani incydentalnego naruszenia zasad, które znajdują zastosowanie wobec Banku.

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 2024” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 r.” Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2024 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 informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Bank zobowiązany jest w raporcie rocznym zawrzeć oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Powyższe oświadczenie zamieszczone w „Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 r.”, które zawiera wszystkie elementy wymagane ww. Rozporządzeniem.

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 W BANKU Z UWZGLĘDNIENIEM ICH ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI

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 Biuro Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego;
- 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, Biura 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 2024 r. ryzyko rezydualne, szacowane w ramach MCA kształtowało się na poziomie Tier 4-5 w 84,35%, 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 kontrola pierwszego stopnia wykonywane w ramach komórki organizacyjnej DMBH oraz w ramach nadzoru Dyrektora DMBH,
- 2) nadzór i kontrola drugiego stopnia wykonywane przez Biuro Nadzoru i Kontroli Wewnętrznej w ramach Wydziału Zgodności i AML oraz Wydziału Kontroli Wewnętrznej i Reklamacji,
- 3) nadzór i kontrola drugiego stopnia wykonywane przez Pionu Ryzyka BHW,
- 4) nadzór i kontrola trzeciego stopnia wykonywana w ramach Departamentu Audytu Banku.

Dyrektor Biura 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. Sprawozdanie za rok 2024 Rada Nadzorcza otrzymała 28 lutego 2025 r.

Jednocześnie, uwzględniając rekomendację Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału, Rada Nadzorcza oceniła system zarządzania ryzykiem jako skuteczny i adekwatny do skali i kompleksowości działalności Banku, w tym DMBH. 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 adekwatności i skuteczności 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 dniu 21 marca 2024 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 2023 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 2023 rok.

8. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

8.1. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W roku 2024 odbyło się 9 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 – 7, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 2.

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza podjęła łącznie 83 uchwały.

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

- 1) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 stycznia 2024 r. wyniosła 100%,
- 2) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 15 lutego 2024 r. wyniosła 71,4%,
- 3) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniach 19-21 marca 2024 r. wyniosła 100%,
- 4) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 21 maja 2024 r. wyniosła 100%,
- 5) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19 czerwca 2024 r. wyniosła 100%,
- 6) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 30 lipca 2024 r. wyniosła 100%,
- 7) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 19 września 2024 r. wyniosła 100%,
- 8) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 4 października 2024 r. wyniosła 100%,
- 9) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 5 grudnia 2024 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 dotyczącą członków zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

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. Bank dąży do zapewniania dostatecznej reprezentacji obu płci w składzie Zarządu. Jeżeli w toku procesu rekrutacyjnego dotyczącego stanowiska Członka Zarządu Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej stwierdzi możliwość wystąpienia przypadku niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej określi wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie płci. Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Zarządu Członków Zarządu posiadających zróżnicowaną wiedzę i doświadczenie.

W ramach corocznej oceny składu Zarządu 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 20 marca 2025 r. - za okres obejmujący rok 2024. W roku 2024 w skład Zarządu Banku do dnia 31 stycznia 2024 r. wchodziły 4 kobiety i 3 mężczyzn a od 1 lutego 2024 r. 4 mężczyzn i 3 kobiety, co oznacza dostateczną reprezentację płci w składzie Zarządu Banku. Wiek i doświadczenie członków Zarządu w instytucjach finansowych i zarządzaniu są zróżnicowane

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. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniu 5 grudnia 2024 r. podjął uchwałę w sprawie rocznej oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. W okresie sprawozdawczym w Radzie Nadzorczej Banku zasiadało łącznie 5 kobiet i 5 mężczyzn (w związku ze złożonymi rezygnacjami oraz dokonanymi powołaniami od 19 czerwca 2024 r. w skład Rady Nadzorczej wchodzi 3 kobiety 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 wydano przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 20 marca 2025 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2024 rok – ocena stosowania Zasad 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 Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała niezależnej oceny stwierdzając, że Bank w roku 2024 stosował zasady wynikające z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, z zastrzeżeniem zasad § 11.2, § 16.1, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. W odniesieniu do zasady określonej w § 8.4 (e-walne) ZŁK, w 2024 roku zasada była stosowana, przy czym Zarząd Banku każdorazowo podejmował decyzję o sposobie udziału akcjonariuszy w zgromadzeniu Banku przed każdym walnym zgromadzeniem.

W odniesieniu do trzech zasad w 2024 roku podtrzymano decyzję o ich niestosowaniu:

- 1) § 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.
- 2) § 11.2 (transakcje z podmiotami powiązanymi) – zasada ta nie będzie stosowana w zakresie umów związanych z bieżącą działalnością operacyjną, w szczególności związanych z płynnością z uwagi na charakter transakcji i ilość zawieranych umów oraz w zakresie transakcji realizowanych na podstawie umowy maklerskiej o wykonywanie zleceń z Klientem: CGML i CGME, transakcje te są bowiem realizowane na zasadach rynkowych.
- 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 i w języku angielskim.

Zgodnie z wymogami „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz przyjętą w Banku polityką informacyjną, po dokonaniu przez Radę Nadzorczą Banku Handlowego w Warszawie S.A. niezależnej oceny stosowania w Banku „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, Bank udostępnia na swojej stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz niestosowaniu określonych Zasad.

8.4. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

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

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

W dniu 7 sierpnia 2024 r. Sąd dokonał wpisu w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmian w Statucie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej: Statut) uchwalonych przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 19 czerwca 2024 r. w uchwale nr 39/2024., szczegółowo opisanych m.in w raporcie bieżącym Banku z dnia 9 sierpnia 2024 r. nr 33/2024.

Uzasadnieniem do wprowadzonych zmian była w szczególności Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (dalej: Ustawa), która wprowadziła obowiązek zmiany Statutu w zakresie:

- 1) wyszczególnienia czynności, które Bank zamierza wykonywać w ramach działalności maklerskiej – przed zmianą Statut stanowił jedynie, że Bank może prowadzić działalność maklerską, a poszczególne czynności wymienione są w zezwoleniu KNF. Proponowana

- zmiana w § 5 ust.4 pkt 21 Statutu polegała na wprowadzeniu spisu czynności, które Bank zamierza wykonywać w ramach biura maklerskiego,
- 2) wyszczególnienia tzw. czynności niestanowiących działalności maklerskiej tj. czynności z art. 69 ust.2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: Ustawa o obrocie), które Bank zamierza wykonywać w ramach art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie. Przed zmianą Statut określał w § 5 ust. 4 pkt 23 zakres czynności niestanowiących działalności maklerskiej, które mogą być wykonywane przez Bank i te czynności Bank zamierza dalej wykonywać. Wprowadzona zmiana w § 5 ust. 4 pkt 23 lit f Statutu (umowy o subemisję inwestycyjne i usługowe zmienione na umowy o gwarancję emisji) jest wynikiem dostosowania do aktualnych definicji z Ustawy o obrocie,
 - 3) wykreślenia niewykonywanych czynności ze Statutu w przypadku zaprzestania przez Bank wykonywania czynności określonej w statucie nieprzerwanie przez okres 12 miesięcy tj.: a) udostępnienie skrytek sejfowych; b) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego; c) organizowanie i obsługa leasingu finansowego; d) pełnienie funkcji reprezentanta w rozumieniu Ustawy o obligacjach.

Ponadto w paragrafie regulującym działalność Banku (§ 5 ust. 3 i 4 Statutu) usunięto czynności, które zostały usunięte z Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe oraz wprowadzono zmiany, których celem było dostosowanie do aktualnie funkcjonującej nomenklatury.

Proponowane zmiany do Statutu poza dostosowaniem do ww. wymogów wynikających z Ustawy (§ 5 ust. 3 i 4 Statutu) obejmowały ponadto porządkujące zmiany, w tym w szczególności dotyczące członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu w zakresie:

- 1) zasad obliczania kadencji członków Rady Nadzorczej i Zarządu (§ 14 ust. 1, § 21 ust. 1) - Kodeks spółek handlowych stanowi, że: „kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych, chyba że statut spółki stanowi inaczej”. Wprowadzenie zmian w § 14 ust. 1 oraz § 21 ust. 1, zgodnie z którymi: „pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego” ma na celu wyjaśnienie w jaki sposób następuje liczenie lat w ramach kadencji. Kadencja 4-letnia mieści się w ramach czasowych określonych przez Kodeks spółek handlowych (maksymalnie do 5 lat),
- 2) kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej (§ 14 ust. 4) - celem zmiany jest doprecyzowanie kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej, którzy nie są członkami Komitetu ds. Audytu w zakresie otrzymywanego wynagrodzenia od Banku lub spółek stowarzyszonych z Bankiem oraz posiadanego statusu akcjonariusza Banku lub spółki stowarzyszonej z Bankiem,
- 3) możliwości złożenia rezygnacji przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu w postaci elektronicznej (§ 15 i § 21 ust. 2) - celem zmiany jest digitalizacja procesu w zakresie dozwolonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

W ww. okresie sprawozdawczym, Rada Nadzorcza Banku nie wprowadziła zmian do „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz wprowadziła zmiany do „Regulaminu Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.” uwzględniające obowiązki Zarządu w obszarze zrównoważonego rozwoju dotyczące tematów środowiskowych, społecznych i zarządzania (ESG) wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub wytycznych regulatorów, z uwzględnieniem perspektywy obowiązku ujawnienia szeregu informacji z obszaru ESG w ramach sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju.

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 działalności powierniczej Banku a także Inspektora Nadzoru Departamentu Maklerskiego Banku Handlowego. Ponadto Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami dotyczącymi nabycia prawa do Odroczonego wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu Banku, ofertami nabycia akcji własnych przez członków Zarządu oraz byłych członków Zarządu Banku w ramach programu motywacyjnego, 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), informacje o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem w tym najważniejszych kwestiach 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.

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.”

Ponadto Rada Nadzorcza na bieżąco realizowała swoje obowiązki w ramach projektu związanego z decyzją Citigroup Inc., która ogłosiła, że planuje zmiany w globalnej strategii bankowości detalicznej, które będą miały również wpływ na działalność w zakresie bankowości detalicznej w Polsce.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniach 19-21 marca 2024 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała dopuszczalny poziom ogólnego apetytu na ryzyko w Banku na rok 2024 a także zaakceptowała zmieniony dokument „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Następnie dokonała oceny efektywności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem informacji o realizacji zasad wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza zatwierdziła również roczne „Sprawozdania w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2023 r.” oraz „Roczny Plan Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2024 r.” W kolejnych punktach porządku obrad Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń i oceny przestrzegania Kodeksu Etyki w 2023 roku, przyjęła informację w sprawie podsumowanie Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w Banku w 2023 roku, ponadto podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Rada Nadzorcza dokonała również pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku w 2023 r., zaakceptowała zmiany do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, podjęła również uchwałę w sprawie okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku w 2023 r. Następnie Rada Nadzorcza dokonała oceny skuteczności działania Zarządu za rok 2023 r. oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu w tym okresie.

Pomiędzy posiedzeniami Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości raport z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem DMBH za rok 2024 oraz „Informację zarządczą dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej za okres 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r.”

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 21 maja 2024 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała zmiany do „Polityki zarządzania aktywnościami biznesowymi w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, następnie przyjęła informację w sprawie sprawozdania rocznego dotyczącego zarządzania ryzykiem związanym z powierzeniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym na podstawie umów krytycznych lub ważnych, w tym umów outsourcingu bankowego lub inwestycyjnego w roku 2023. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2024 r., zapoznała się również z informacją na temat Sustainable Finance Framework, dokonała również zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

Podczas posiedzenia w dniu 19 czerwca 2024 r. Rada Nadzorcza przedyskutowała zgłoszenia kandydatów do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz zgłoszenia kandydatów do składów Komitetów Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przedyskutowała również usługi konsultacyjne dla Rady Nadzorczej. W dniu 20 czerwca 2024 r. Rada Nadzorcza powołała Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej oraz ustaliła składy komitetów Rady.

Pomiędzy posiedzeniami Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją zarządczą dotyczącą procesu sprzedaży instrumentów pochodnych oraz z informacją o przyjęciu przez Bank regulacji wewnętrznych dotyczących ochrony przepływu informacji poufnych i stanowiących tajemnicę zawodową.

W trakcie posiedzenia odbytego w dniu 19 września 2024 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację dotyczącą realizacji umów outsourcingu funkcji krytycznych lub ważnych w Banku w pierwszej połowie 2024 r. W kolejnym punkcie omówiono informację dotyczącą Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2023 roku. 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 2024 roku, Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2024 roku, Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2024 roku. Po dokonaniu stosownej oceny Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

Pomiędzy posiedzeniami Rada Nadzorcza zatwierdziła zmieniony „Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń szczególnym klientom Banku”.

Podczas posiedzenia w dniu 5 grudnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zmian do „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeks etyki) oraz „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. oraz uchwałę w sprawie aprobaty „Planu Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2025 r.” W kolejnych punktach porządku obrad Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie Planu Finansowego Banku na rok 2025, zatwierdziła Strategię Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2025-2027 i Strategię Technologiczną Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2025-2027. Następnie Rada Nadzorcza przyjęła informację dotyczącą modyfikacji „Procedury notyfikacji oraz ograniczeń w dokonywaniu transakcji przez osoby zarządzające i osoby blisko z nimi związane w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz informację o procesie raportowania zrównoważonego rozwoju. Rada Nadzorcza przyjęła również zmiany do „Polityki wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A.” Na zakończenie po dokonaniu stosownej oceny Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku.

Na posiedzeniu w dniu 20 marca 2025 r. Rada Nadzorcza podjęła następujące uchwały dotyczące zdarzeń z roku 2024. Po rozpatrzeniu samooceny Zarządu dokonanej uchwałą Zarządu z dnia 4 marca 2025 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 2024.

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

Podczas posiedzenia, w dniu 21 marca 2024 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) Rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r.,
- 2) Rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2023 r.,
- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2023 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 2023 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 2023 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 2023 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 2023.

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 29 maja 2025 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 6) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 15/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu
i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024**

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 2024.

*Projekty uchwał do pkt 5 ppkt 7) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 16/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie udzielenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z
wykonania obowiązków w 2024 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 Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 17/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie udzielenia Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z
wykonania obowiązków w 2024 r.**

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Ignacio Gutierrez-Orrantia absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 18/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2024 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 Natalii Bożek absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 19/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2024 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 Fabio Lisanti absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 20/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania
obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 21/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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'owi Reiniger absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 r.

UCHWAŁA Nr 22/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 23/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 24/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

UCHWAŁA Nr 25/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie udzielenia Członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 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 2024 r.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 8) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 26/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy

1. Na podstawie art. 396 § 4 i 5 oraz art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych w zw. z § 30 ust.1 pkt 3) oraz § 33 ust. 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie tworzy kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy (dalej jako „Kapitał dywidendowy”) i upoważnia Zarząd Banku do dysponowania nim w celu wypłaty zaliczek na poczet dywidendy, zgodnie z art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych.
2. Uchwała w zakresie upoważnienia Zarządu Banku do dysponowania Kapitałem dywidendowym w celu wypłaty zaliczek na poczet dywidendy zgodnie z art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych wchodzi w życie pod warunkiem rejestracji zmian do Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, o których mowa w treści uchwały nr 30/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 9) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 27/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie podziału zysku netto za 2024 r.

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

1. Zysk netto Banku za 2024 rok w kwocie **1 791 978 477,05 zł** podzielić w następujący sposób:
 - 1) dywidenda dla akcjonariuszy **1 342 776 931,65 zł**, co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi **10 złotych 29 groszy**;
 - 2) w kwocie **449 201 545,40 zł**, pozostawić niepodzielonym.
2. Ustalić dzień dywidendy na dzień **7 lipca 2025 roku** (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień **14 lipca 2025 roku** (termin wypłaty dywidendy).

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję została obliczona poprzez podzielenie kwoty dywidendy dla akcjonariuszy przez łączną liczbę akcji Banku pomniejszoną o liczbę akcji własnych posiadanych przez Bank w dniu dywidendy. W konsekwencji, w podziale dywidendy uczestniczy 130 493 385 akcji.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 10) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 28/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 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 postanawia podzielić cały niepodzielony zysk netto Banku Handlowego w Warszawie S.A. z lat ubiegłych w kwocie 1 091 283 635,71 zł na który składają się:

1. Niepodzielony zysk osiągnięty w 2018 roku w kwocie 163 279 653,78 zł
2. Niepodzielony zysk osiągnięty w 2019 roku w kwocie 478 802 436,53 zł
3. Niepodzielony zysk osiągnięty w 2024 roku w kwocie 449 201 545,40 zł

przez przeznaczenie go na Kapitał dywidendowy utworzony przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 11) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 29/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu Banku i art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, postanawia przyjąć następujące zmiany w Statucie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako „Statut”):

1. W § 5 ust. 3 pkt 6 Statutu skreśla się: *"udziela i potwierdza poręczenia"* oraz wprowadza się: *"skreślony"*,
2. W § 5 ust. 4 pkt 19 Statutu skreśla się: *"świadczyc jako agent firmy inwestycyjnej, w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę"* oraz wprowadza się: *"skreślony"*,
3. W § 5 ust. 4 pkt 21 lit f) Statutu skreśla się: *"świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe"* oraz wprowadza się: *"skreślony"*,
4. W § 5 ust. 4 pkt 21 lit l) Statutu skreśla się: *"świadczenia usług dodatkowych związanych z umową o gwarancję emisji"* oraz wprowadza się: *"skreślony"*,
5. § 18 ust. 1 pkt 7 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:
„7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych oraz do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,”.

§ 2

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych.
2. Na zmiany Statutu w zakresie określonym w § 1 Bank uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 3

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje tekst jednolity Statutu Banku obejmujący zmiany określone w § 1, o treści wskazanej w załączniku do niniejszej uchwały.

*Załącznik do uchwały Nr 29/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

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

I. FIRMA, SIEDZIBA

§ 1

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

§ 2

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

§ 3

Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§ 4

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

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.
2. W związku ze swoją działalnością, Bank ma prawo posiadania wartości dewizowych i obrotu tymi wartościami.
3. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
 - 2) prowadzi inne rachunki bankowe,
 - 3) przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
 - 4) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych,

- 5) wykonuje operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- 6) *skreślony*,
- 7) udziela i potwierdza gwarancje bankowe oraz otwiera i potwierdza akredytywy,
- 8) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- 9) pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 10) emituje bankowe papiery wartościowe,
- 11) wykonuje zlecone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- 12) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe,
- 13) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- 14) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- 15) *skreślony*,
- 16) *skreślony*.

4. Ponadto Bank może:

- 1) *skreślony*,
- 2) *skreślony*,
- 3) świadczyć usługi faktoringowe,
- 4) *skreślony*,
- 5) *skreślony*,
- 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, w tym usługi na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku w zakresie nadzorowania zarządczego nad działalnością tych podmiotów i zmierzające głównie do zapewnienia funkcjonowania tych podmiotów zgodnie z prawem, wymaganiami władz regulacyjnych i administracyjnych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w grupie podmiotu dominującego wobec Banku,
- 7) *skreślony*,
- 8) prowadzić działalność powierniczą,
- 9) nabywać i zbywać nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego,
- 10) prowadzić rozrachunki i rozliczenia transakcji w obrocie instrumentami finansowymi oraz prawami majątkowymi,
- 11) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

- 12) nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami,
- 13) świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 14) *skreślony*,
- 15) świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej,
- 16) wykonywać funkcję depozytariusza dla funduszy emerytalnych,
- 17) wykonywać funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych,
- 18) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku usługi w zakresie działalności pomocniczej finansowej z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie tworzenia i eksploatacji oprogramowania, infrastruktury informatycznej i przetwarzania danych,
- 19) *skreślony*,
- 20) świadczyć usługi finansowe związane z obrotem emitowanymi za granicą instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem lub rejestrowaniem, w tym prowadzić rejestry lub ewidencje instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe i depozytowo-rozliczeniowe,
- 21) prowadzić w ramach biura maklerskiego działalność maklerską w zakresie następujących czynności:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - b) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt a), na rachunek dającego zlecenie;
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - d) doradztwa inwestycyjnego;
 - e) oferowania instrumentów finansowych;
 - f) *skreślony*;
 - g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych;
 - h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
 - i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;

- j) wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w pkt a)-f);
 - k) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
 - l) *skreślony*;
- 22) wydawać instrumenty płatnicze inne niż wymienione w § 5 ust. 3 pkt 13 Statutu oraz wykonywać operacje przy ich użyciu,
- 23) wykonywać czynności niestanowiące działalności maklerskiej w następującym zakresie:
- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie;
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - d) doradztwa inwestycyjnego;
 - e) oferowania instrumentów finansowych;
 - f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe;
 - g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych.
5. Bank może podejmować współpracę w ramach grupy, w tym uczestniczyć finansowo lub operacyjnie w projektach realizowanych razem ze spółkami powiązanymi z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku.
6. Bank może wykonywać czynności zastrzeżone dla banków, określone w Ustawie o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

§ 6

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

III.ORGANY BANKU

§ 7

Organami Banku są:

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

A. Walne Zgromadzenie

§ 8

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Powinno ono się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
3. Zarząd zwołuje nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi żądania, o którym mowa w ust. 3 powyżej, nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważniony przez sąd rejestrowy akcjonariusz lub upoważnieni akcjonariusze w zawiadomieniu o zwołaniu nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołują się na postanowienie sądu rejestrowego, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Sąd rejestrowy wyznacza przewodniczącego tego nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku. Przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy.
6. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
7. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, w celu wykonania tego uprawnienia do uzupełnienia porządku obrad powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie

później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd umieszcza zgłoszoną sprawę w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.

8. Odwołanie Walnego Zgromadzenia możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy stanie się ono bezprzedmiotowe lub w sytuacji zaistnienia nadzwyczajnej przeszkody do jego odbycia. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie, z zastrzeżeniem, że nie stosuje się dwudziestosześciodniowego terminu. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia powinny być dokonane w sposób powodujący jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy.
9. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad, jak również o zmianie kolejności spraw objętych porządkiem obrad. Jednakże zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uprzedniej zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 80% głosów Walnego Zgromadzenia. Wnioski w powyższych sprawach powinny być szczegółowo umotywowane.

§ 9

1. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, należą sprawy:
 - 1) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
 - 2) zmiany statutu,
 - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
 - 4) ustalenia dnia prawa poboru akcji nowej emisji,
 - 5) ustalenia dnia dywidendy za ubiegły rok obrotowy oraz terminów wypłaty dywidendy,
 - 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku,
 - 7) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej,
 - 8) ustalania wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,

- 9) połączenia lub likwidacji Banku,
- 10) powołania i odwołania likwidatorów,
- 11) umorzenia akcji Banku.

§ 10

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

§ 11

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

§ 12

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

§ 13

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy

zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

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

B. Rada Nadzorcza

§ 14

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków powołanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim. W przypadku wygaśnięcia jednego lub większej liczby mandatów w okresie ich wykonywania powodującego zmniejszenie się liczby członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim poniżej połowy ogólnej liczby członków, Zarząd

powinien podjąć działania umożliwiające uzupełnienie składu Rady Nadzorczej w najbliższym praktycznie możliwym terminie. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim będzie niższa niż połowa wszystkich członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza zachowuje zdolność do odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także dokonywania wszelkich innych czynności prawnych i faktycznych.

2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie w granicach oznaczonych w ust. 1.
3. Tryb postępowania przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określa regulamin Walnego Zgromadzenia.
4. Za niezależnego uważa się członka Rady Nadzorczej, który:
 - 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
 - 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
 - 3) nie otrzymuje dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej.
 - 4) nie jest akcjonariuszem posiadającym pakiet kontrolny w spółce dominującej Banku lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej Banku.
 - 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.
 - 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.
 - 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
 - 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.

- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt 1)–8).

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

§ 15

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa:

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

§ 16

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

§ 17

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 18

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa oraz innych spraw przewidzianych niniejszym Statutem, należą następujące sprawy:
 - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
 - 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
 - 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,

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

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

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

- 1) o wartości mającej wpływ na wynik finansowy Banku powyżej 5% zysku netto wykazanego w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
- 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
- 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
- 4) z podmiotem powiązanym z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR, z wyłączeniem umów zawieranych w ramach bieżącej działalności operacyjnej, w szczególności związanej z zarządzaniem płynnością.

3. Przez wartość istotnej umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 9 powyżej rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie tej umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 roku.

4. Uchwały Rady Nadzorczej w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 9 powyżej, nie mogą być podjęte bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej.

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

C. Zarząd Banku

§ 20

1. Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków.
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, oraz inni członkowie Zarządu.
3. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

§ 21

1. Każdy członek Zarządu Banku jest powoływany przez Radę Nadzorczą na okres kadencji wynoszącej cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego.
2. Mandat członka Zarządu wygasa:
 - 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu,
 - 2) z chwilą śmierci członka Zarządu,
 - 3) z dniem odwołania członka Zarządu,
 - 4) z dniem złożenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej rezygnacji na piśmie lub w postaci elektronicznej.

§ 22

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

§ 23

Zarząd Banku działa w trybie określonym regulaminem Zarządu.

§ 24

1. Zarząd Banku w drodze uchwały:

- 1) określa strategię Banku,
- 2) tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwość,
- 3) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia swój regulamin,
- 4) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 5) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
- 6) ustanawia prokurentów oraz pełnomocników ogólnych i pełnomocników ogólnych z prawem substytucji,
- 7) decyduje w sprawach określonych w regulaminie Zarządu,
- 8) rozstrzyga w sprawach wniesionych przez Prezesa Zarządu, Wiceprezesa lub członka Zarządu,
- 9) *skreślony*,
- 10) uchwała projekt rocznego planu finansowego Banku, przyjmuje plany inwestycyjne oraz sprawozdania z ich wykonania,
- 11) przyjmuje sprawozdania z działalności Banku i sprawozdania finansowe,
- 12) formułuje wnioski w sprawie podziału zysku albo sposobu pokrycia strat,
- 13) zatwierdza politykę kadrową, kredytową i zasady prawne działalności Banku,
- 14) zatwierdza zasady gospodarowania kapitałem Banku,
- 15) zatwierdza strukturę zatrudnienia,
- 16) ustala zasadniczą strukturę organizacyjną Banku, powołuje i odwołuje Szefów Sektarów, powołuje i odwołuje Szefów Pionów oraz ustala ich właściwość,
- 17) ustala plan działań kontrolnych w Banku oraz przyjmuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli,
- 18) rozstrzyga w innych sprawach, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,

- 19) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub udziela upoważnienia wskazanym osobom do podjęcia takiej decyzji, jednakże w odniesieniu do spraw wchodzących do kompetencji Komitetów powołanych w Banku, decyzje są podejmowane po zasięgnięciu opinii właściwego Komitetu.
2. Nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. W sprawach tych decyduje samodzielnie w formie uchwały Zarząd Banku. Jednakże w sprawach obejmujących nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach, jeżeli wartość tych praw w jednostkowym przypadku nie przekracza kwoty 500.000 złotych, a nabycie lub zbycie następuje w związku z zaspokajaniem wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, takie nabycie lub zbycie może być dokonane także bez uchwały Zarządu Banku
3. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania w Banku.

§ 25

1. Prezes Zarządu Banku:
 - 1) kieruje pracami Zarządu Banku,
 - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu Banku i przewodniczy obradom,
 - 3) prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec władz Banku, organów Państwa oraz publiczności,
 - 4) wnioskuje do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku oraz ustalenie ich wynagrodzenia,
 - 5) wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku, oraz może upoważniać pozostałych członków Zarządu, lub innych pracowników Banku do wydawania takich przepisów,
 - 6) wykonuje inne uprawnienia przewidziane w regulaminach, o których mowa w § 24.
2. Członek Zarządu, który zarządza ryzykiem w Banku odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący w szczególności:
 - 1) politykę kredytową Banku,
 - 2) jakość portfela kredytowego,
 - 3) ryzyko kredytowe,
 - 4) ryzyko rynkowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,

- 6) koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem w tym rekomendacji władz nadzorczych.

§ 26

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

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

§ 27

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni:
 - 1) Prezes Zarządu Banku i Wiceprezesi Zarządu Banku - każdy z nich samodzielnie,
 - 2) Dwie osoby spośród pozostałych członków Zarządu Banku działające łącznie lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób posiadających prokurę łączną lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób będących pełnomocnikiem działającym w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności – mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający w zakresie udzielonego im pełnomocnictwa. Pełnomocnicy tacy mogą działać samodzielnie lub mogą być ograniczeni w działaniu poprzez współdziałanie z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.
3. Prokurenci mogą być ustanowieni wyłącznie na zasadach prokury łącznej (upoważniającej do działania łącznie z co najmniej jedną z pozostałych osób posiadających prokurę łączną). Pełnomocnictwo ogólne do działania w imieniu Banku może być udzielone wyłącznie w przypadku, gdy jest ono ograniczone koniecznością współdziałania z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.
4. Decyzje w sprawach, w których nie jest wymagana uchwała Zarządu, oraz które nie są zastrzeżone do kompetencji innych organów, podejmowane są przez osoby pełniące funkcję zarządzania w Banku, w zakresie przyznanych im kompetencji i w ramach zadań zarządzanej przez nich jednostki organizacyjnej.
5. Oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w wykonaniu podejmowanych decyzji składane są w imieniu Banku zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1-3 niniejszego paragrafu.

V. STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU

§ 28.

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

VI. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 29.

1. Wewnętrzne regulacje w Banku wydawane są w formie zarządzeń lub postanowień, przez Prezesa Zarządu Banku lub członków Zarządu Banku nadzorujących dany obszar działalności, Szefów Sektarów, Szefów Pionów, Przewodniczących Komitetów działających w Banku oraz dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku, na podstawie delegacji Prezesa Zarządu Banku.
2. *skreślony.*
3. Szczegółowe zasady, tryb i techniki wydawania wewnętrznych regulacji w Banku określa Prezes Zarządu Banku w wewnętrznej regulacji Banku.

VII. FUNDUSZE BANKU

§ 30.

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

§ 31.

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

§ 32.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę nakazującą dokonywanie dalszych odpisów.
2. Na kapitał zapasowy wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat określonych przez Walne Zgromadzenie.

3. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednakże część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 33.

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

§ 34.

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

§ 35.

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

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA PODZIAŁ ZYSKU

§ 36.

1. Walne Zgromadzenie decyduje o podziale zysku, określając wysokość odpisów na:
 - 1) kapitał zapasowy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 1,

- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka,
- 4) dywidendę,
- 5) fundusze specjalne,
- 6) inne cele.

§ 37.

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

§ 38.

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

§ 39.

Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

IX. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 40.

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

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

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 41.

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

§ 42.

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

§ 43.

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

UCHWAŁA Nr 30/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.
w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 2 Statutu Banku i art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych, postanawia przyjąć następujące zmiany w Statucie Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej jako „Statut”):

1. § 33 ust. 2 Statutu otrzymuje następujące brzmienie:
„2. Kapitały rezerwowe przeznaczone są na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy lub zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy dla akcjonariuszy. O użyciu kapitału rezerwowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie.”
2. W § 36 Statutu dodaje się ust. 2 o następującej treści:
„2. Zarząd Banku upoważniony jest do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki następuje w granicach przewidzianych przepisami prawa i wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego.”

§ 2

1. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia wpisu zmiany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, zgodnie z art. 430 § 1 Kodeksu spółek handlowych.
2. Zmiany Statutu w zakresie określonym w § 1 wymagają zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 3

Zwyczajne Walne Zgromadzenie przyjmuje tekst jednolity Statutu Banku obejmujący zmiany określone w § 1 oraz w Uchwale nr 29/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie zmiany Statutu Banku, o treści wskazanej w załączniku do niniejszej uchwały.

*Załącznik do uchwały Nr 30/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie S.A.
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

S T A T U T

BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.

I. FIRMA, SIEDZIBA

§ 1

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

§ 2

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

§ 3

Siedzibą Banku jest miasto stołeczne Warszawa.

§ 4

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

II. DZIAŁALNOŚĆ BANKU

§ 5

1. Przedmiotem działalności Banku jest wykonywanie czynności bankowych w obrocie krajowym i zagranicznym oraz w granicach dopuszczonych prawem wszelkich innych czynności powiązanych z czynnościami bankowymi.
2. W związku ze swoją działalnością, Bank ma prawo posiadania wartości dewizowych i obrotu tymi wartościami.
3. Bank wykonuje następujące czynności bankowe:
 - 1) przyjmuje wkłady pieniężne płatne na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzi rachunki tych wkładów,
 - 2) prowadzi inne rachunki bankowe,
 - 3) przeprowadza rozliczenia pieniężne we wszystkich formach przyjętych w krajowych i międzynarodowych stosunkach bankowych,
 - 4) udziela kredytów i pożyczek pieniężnych,

- 5) wykonuje operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- 6) *skreślony*,
- 7) udziela i potwierdza gwarancje bankowe oraz otwiera i potwierdza akredytywy,
- 8) prowadzi skup i sprzedaż wartości dewizowych,
- 9) pośredniczy w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- 10) emituje bankowe papiery wartościowe,
- 11) wykonuje zlecone czynności związane z emisją papierów wartościowych,
- 12) przechowuje przedmioty i papiery wartościowe,
- 13) wydaje karty płatnicze oraz wykonuje operacje przy ich użyciu,
- 14) nabywa i zbywa wierzytelności pieniężne,
- 15) *skreślony*,
- 16) *skreślony*.

4. Ponadto Bank może:

- 1) *skreślony*,
- 2) *skreślony*,
- 3) świadczyć usługi faktoringowe,
- 4) *skreślony*,
- 5) *skreślony*,
- 6) świadczyć usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, w tym usługi na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku w zakresie nadzorowania zarządczego nad działalnością tych podmiotów i zmierzające głównie do zapewnienia funkcjonowania tych podmiotów zgodnie z prawem, wymaganiami władz regulacyjnych i administracyjnych oraz regulacji wewnętrznych obowiązujących w grupie podmiotu dominującego wobec Banku,
- 7) *skreślony*,
- 8) prowadzić działalność powierniczą,
- 9) nabywać i zbywać nieruchomości, prawa użytkowania wieczystego,
- 10) prowadzić rozrachunki i rozliczenia transakcji w obrocie instrumentami finansowymi oraz prawami majątkowymi,
- 11) dokonywać na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,

- 12) nabywać i zbywać pochodne instrumenty finansowe na własny rachunek oraz pośredniczyć w obrocie tymi instrumentami,
- 13) świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 14) *skreślony*,
- 15) świadczyć usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego w formie działalności agencyjnej,
- 16) wykonywać funkcję depozytariusza dla funduszy emerytalnych,
- 17) wykonywać funkcję depozytariusza dla funduszy inwestycyjnych,
- 18) świadczyć na rzecz spółek powiązanych z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku usługi w zakresie działalności pomocniczej finansowej z wykorzystaniem systemów i technologii informatycznych, w tym usługi w zakresie tworzenia i eksploatacji oprogramowania, infrastruktury informatycznej i przetwarzania danych,
- 19) *skreślony*,
- 20) świadczyć usługi finansowe związane z obrotem emitowanymi za granicą instrumentami finansowymi oraz ich przechowywaniem lub rejestrowaniem, w tym prowadzić rejestry lub ewidencje instrumentów finansowych przechowywanych lub rejestrowanych przez zagraniczne instytucje finansowe i depozytowo-rozliczeniowe,
- 21) prowadzić w ramach biura maklerskiego działalność maklerską w zakresie następujących czynności:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - b) wykonywania zleceń, o których mowa w pkt a), na rachunek dającego zlecenie;
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - d) doradztwa inwestycyjnego;
 - e) oferowania instrumentów finansowych;
 - f) *skreślony*;
 - g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych;
 - h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią;
 - i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału oraz przejmowania przedsiębiorstw;

- j) wymiany walutowej, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w pkt a)-f);
 - k) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
 - l) *skreślony*;
- 22) wydawać instrumenty płatnicze inne niż wymienione w § 5 ust. 3 pkt 13 Statutu oraz wykonywać operacje przy ich użyciu,
- 23) wykonywać czynności niestanowiące działalności maklerskiej w następującym zakresie:
- a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - b) wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, na rachunek dającego zlecenie;
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - d) doradztwa inwestycyjnego;
 - e) oferowania instrumentów finansowych;
 - f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe;
 - g) przechowywania lub rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych.
5. Bank może podejmować współpracę w ramach grupy, w tym uczestniczyć finansowo lub operacyjnie w projektach realizowanych razem ze spółkami powiązanymi z Bankiem lub z podmiotem dominującym wobec Banku.
6. Bank może wykonywać czynności zastrzeżone dla banków, określone w Ustawie o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

§ 6

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

III.ORGANY BANKU

§ 7

Organami Banku są:

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

A. Walne Zgromadzenie

§ 8

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku. Powinno ono się odbyć w terminie sześciu miesięcy po upływie każdego roku obrotowego.
2. Radzie Nadzorczej przysługuje prawo zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustalonym w Statucie oraz nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.
3. Zarząd zwołuje nadzwyczajne Walne Zgromadzenie z własnej inicjatywy oraz na żądanie akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną dwudziestą część kapitału zakładowego. Żądanie zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Jeżeli w terminie dwóch tygodni od dnia przedstawienia Zarządowi żądania, o którym mowa w ust. 3 powyżej, nadzwyczajne Walne Zgromadzenie nie zostanie zwołane, sąd rejestrowy, w drodze postanowienia, może upoważnić do zwołania nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariusza lub akcjonariuszy występujących z tym żądaniem. Upoważniony przez sąd rejestrowy akcjonariusz lub upoważnieni akcjonariusze w zawiadomieniu o zwołaniu nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia powołują się na postanowienie sądu rejestrowego, o którym mowa w zdaniu poprzednim. Sąd rejestrowy wyznacza przewodniczącego tego nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
5. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane również przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego Banku lub co najmniej połowę ogólnej liczby głosów w Banku. Przewodniczący tego Zgromadzenia jest wyznaczany przez akcjonariuszy.
6. Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez ogłoszenie na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne, z zastrzeżeniem, że takie ogłoszenie powinno być dokonane co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.
7. Akcjonariusze uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia, w celu wykonania tego uprawnienia do uzupełnienia porządku obrad powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem lub projektem uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad, nie

później niż na dwadzieścia jeden dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia. Zarząd umieszcza zgłoszoną sprawę w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie, nie później jednak niż na osiemnaście dni przed wyznaczonym terminem Walnego Zgromadzenia.

8. Odwołanie Walnego Zgromadzenia możliwe jest jedynie w sytuacji, gdy stanie się ono bezprzedmiotowe lub w sytuacji zaistnienia nadzwyczajnej przeszkody do jego odbycia. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w taki sam sposób jak zwołanie, z zastrzeżeniem, że nie stosuje się dwudziestosześciodniowego terminu. Odwołanie oraz zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia powinny być dokonane w sposób powodujący jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy.
9. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad, jak również o zmianie kolejności spraw objętych porządkiem obrad. Jednakże zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uprzedniej zgody wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 80% głosów Walnego Zgromadzenia. Wnioski w powyższych sprawach powinny być szczegółowo umotywowane.

§ 9

1. Przedmiotem zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:
 - 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy,
 - 2) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty,
 - 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
2. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych przewidzianych bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa, należą sprawy:
 - 1) zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
 - 2) zmiany statutu,
 - 3) podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
 - 4) ustalenia dnia prawa poboru akcji nowej emisji,
 - 5) ustalenia dnia dywidendy za ubiegły rok obrotowy oraz terminów wypłaty dywidendy,
 - 6) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku,
 - 7) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej,
 - 8) ustalania wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,

- 9) połączenia lub likwidacji Banku,
- 10) powołania i odwołania likwidatorów,
- 11) umorzenia akcji Banku.

§ 10

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

§ 11

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

§ 12

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

§ 13

1. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięciu ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy

zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

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

B. Rada Nadzorcza

§ 14

1. Rada Nadzorcza składa się z pięciu do dwunastu członków powołanych przez Walne Zgromadzenie. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na wspólną kadencję wynoszącą cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej Przewodniczący, powinna legitymować się obywatelstwem polskim. W przypadku wygaśnięcia jednego lub większej liczby mandatów w okresie ich wykonywania powodującego zmniejszenie się liczby członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim poniżej połowy ogólnej liczby członków, Zarząd

powinien podjąć działania umożliwiające uzupełnienie składu Rady Nadzorczej w najbliższym praktycznie możliwym terminie. Jeżeli liczba członków Rady Nadzorczej legitymujących się obywatelstwem polskim będzie niższa niż połowa wszystkich członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza zachowuje zdolność do odbywania posiedzeń i podejmowania uchwał, a także dokonywania wszelkich innych czynności prawnych i faktycznych.

2. Liczbę członków Rady Nadzorczej określa Walne Zgromadzenie w granicach oznaczonych w ust. 1.
3. Tryb postępowania przy powoływaniu członków Rady Nadzorczej określa regulamin Walnego Zgromadzenia.
4. Za niezależnego uważa się członka Rady Nadzorczej, który:
 - 1) nie jest członkiem zarządu Banku, spółki dominującej wobec Banku lub spółki powiązanej z Bankiem lub spółką dominującą wobec Banku w rozumieniu Kodeksu spółek handlowych (dalej: spółka stowarzyszona) i nie piastował takiego stanowiska w ciągu ostatnich pięciu lat.
 - 2) nie jest pracownikiem Banku lub spółki stowarzyszonej i nie był w takiej sytuacji w ciągu ostatnich trzech lat.
 - 3) nie otrzymuje dodatkowego wynagrodzenia, w znaczącej wysokości, od Banku lub spółki stowarzyszonej, oprócz wynagrodzenia otrzymywanego jako członek Rady Nadzorczej.
 - 4) nie jest akcjonariuszem posiadającym pakiet kontrolny w spółce dominującej Banku lub nie reprezentuje w żaden sposób spółki dominującej Banku.
 - 5) nie utrzymuje obecnie ani nie utrzymywał w ciągu ostatniego roku znaczących stosunków handlowych z Bankiem lub spółką stowarzyszoną, bezpośrednio lub w charakterze dyrektora lub pracownika wysokiego szczebla organu utrzymującego takie stosunki. Stosunki handlowe obejmują sytuację bycia znaczącym dostawcą towarów lub usług (w tym usług finansowych, prawnych, doradczych lub konsultingowych), znaczącym klientem i organizacją, która otrzymuje znacznej wysokości wkłady od Banku lub jego grupy.
 - 6) nie jest obecnie lub w ciągu ostatnich trzech lat nie był wspólnikiem lub pracownikiem obecnego lub byłego podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku lub spółki stowarzyszonej.
 - 7) nie jest członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem zarządu albo członkiem rady nadzorczej i nie posiada innych znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przez udział w innych spółkach lub organach.
 - 8) nie pełni funkcji w Radzie Nadzorczej dłużej niż przez 12 lat, przy czym okres ten liczony jest nie wcześniej niż od dnia 1 stycznia 2008 r.

- 9) nie jest członkiem bliskiej rodziny członka Zarządu, lub osób w sytuacjach opisanych w pkt 1)–8).

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

§ 15

Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa:

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

§ 16

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

§ 17

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki tylko osobiście.

§ 18

1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa oraz innych spraw przewidzianych niniejszym Statutem, należą następujące sprawy:
 - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
 - 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
 - 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,

- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
 - c) regulaminu Zarządu Banku,
 - d) 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 oraz do atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony*,
- 20) *skreślony*,

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

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

- 1) o wartości mającej wpływ na wynik finansowy Banku powyżej 5% zysku netto wykazanego w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
- 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
- 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
- 4) z podmiotem powiązanym z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR, z wyłączeniem umów zawieranych w ramach bieżącej działalności operacyjnej, w szczególności związanej z zarządzaniem płynnością.

3. Przez wartość istotnej umowy, o której mowa w ust. 1 pkt 9 powyżej rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie tej umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 roku.

4. Uchwały Rady Nadzorczej w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 7 i 9 powyżej, nie mogą być podjęte bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej.

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

C. Zarząd Banku

§ 20

1. Zarząd Banku składa się z pięciu do dziewięciu członków.
2. W skład Zarządu wchodzi: Prezes Zarządu Banku, Wiceprezesi Zarządu Banku, oraz inni członkowie Zarządu.
3. Co najmniej połowa członków Zarządu powinna legitymować się obywatelstwem polskim.

§ 21

1. Każdy członek Zarządu Banku jest powoływany przez Radę Nadzorczą na okres kadencji wynoszącej cztery lata. Kadencję oblicza się w latach obrotowych, przy czym pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego.
2. Mandat członka Zarządu wygasa:
 - 1) z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu,
 - 2) z chwilą śmierci członka Zarządu,
 - 3) z dniem odwołania członka Zarządu,
 - 4) z dniem złożenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej rezygnacji na piśmie lub w postaci elektronicznej.

§ 22

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

§ 23

Zarząd Banku działa w trybie określonym regulaminem Zarządu.

§ 24

1. Zarząd Banku w drodze uchwały:

- 1) określa strategię Banku,
- 2) tworzy i znosi komitety Banku oraz określa ich właściwość,
- 3) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia swój regulamin,
- 4) ustala i przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia regulaminy gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 5) określa daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
- 6) ustanawia prokurentów oraz pełnomocników ogólnych i pełnomocników ogólnych z prawem substytucji,
- 7) decyduje w sprawach określonych w regulaminie Zarządu,
- 8) rozstrzyga w sprawach wniesionych przez Prezesa Zarządu, Wiceprezesa lub członka Zarządu,
- 9) *skreślony*,
- 10) uchwała projekt rocznego planu finansowego Banku, przyjmuje plany inwestycyjne oraz sprawozdania z ich wykonania,
- 11) przyjmuje sprawozdania z działalności Banku i sprawozdania finansowe,
- 12) formułuje wnioski w sprawie podziału zysku albo sposobu pokrycia strat,
- 13) zatwierdza politykę kadrową, kredytową i zasady prawne działalności Banku,
- 14) zatwierdza zasady gospodarowania kapitałem Banku,
- 15) zatwierdza strukturę zatrudnienia,
- 16) ustala zasadniczą strukturę organizacyjną Banku, powołuje i odwołuje Szefów Sektarów, powołuje i odwołuje Szefów Pionów oraz ustala ich właściwość,
- 17) ustala plan działań kontrolnych w Banku oraz przyjmuje sprawozdania z przeprowadzonych kontroli,
- 18) rozstrzyga w innych sprawach, które zgodnie ze Statutem podlegają przedłożeniu Radzie Nadzorczej lub Walnemu Zgromadzeniu,

- 19) podejmuje decyzje o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku lub udziela upoważnienia wskazanym osobom do podjęcia takiej decyzji, jednakże w odniesieniu do spraw wchodzących do kompetencji Komitetów powołanych w Banku, decyzje są podejmowane po zasięgnięciu opinii właściwego Komitetu.
2. Nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. W sprawach tych decyduje samodzielnie w formie uchwały Zarząd Banku. Jednakże w sprawach obejmujących nabycie i zbycie przez Bank prawa własności lub prawa użytkowania wieczystego nieruchomości lub udziału w tych prawach, jeżeli wartość tych praw w jednostkowym przypadku nie przekracza kwoty 500.000 złotych, a nabycie lub zbycie następuje w związku z zaspokajaniem wierzytelności Banku wynikających z czynności bankowych, takie nabycie lub zbycie może być dokonane także bez uchwały Zarządu Banku
3. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania w Banku.

§ 25

1. Prezes Zarządu Banku:
 - 1) kieruje pracami Zarządu Banku,
 - 2) zwołuje posiedzenia Zarządu Banku i przewodniczy obradom,
 - 3) prezentuje stanowisko Zarządu Banku wobec władz Banku, organów Państwa oraz publiczności,
 - 4) wnioskuje do Rady Nadzorczej o powołanie lub odwołanie Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku oraz ustalenie ich wynagrodzenia,
 - 5) wydaje wewnętrzne przepisy regulujące działalność Banku, oraz może upoważniać pozostałych członków Zarządu, lub innych pracowników Banku do wydawania takich przepisów,
 - 6) wykonuje inne uprawnienia przewidziane w regulaminach, o których mowa w § 24.
2. Członek Zarządu, który zarządza ryzykiem w Banku odpowiada za system zarządzania ryzykiem obejmujący w szczególności:
 - 1) politykę kredytową Banku,
 - 2) jakość portfela kredytowego,
 - 3) ryzyko kredytowe,
 - 4) ryzyko rynkowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,

- 6) koordynowanie działań związanych z wdrożeniem w Banku wymogów wynikających z regulacji z obszaru zarządzania ryzykiem w tym rekomendacji władz nadzorczych.

§ 26

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

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

§ 27

1. Do składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku oraz do podpisywania w imieniu Banku są upoważnieni:
 - 1) Prezes Zarządu Banku i Wiceprezesi Zarządu Banku - każdy z nich samodzielnie,
 - 2) Dwie osoby spośród pozostałych członków Zarządu Banku działające łącznie lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób posiadających prokurę łączną lub jeden z pozostałych członków Zarządu Banku działający łącznie z jedną z osób będących pełnomocnikiem działającym w zakresie udzielonego mu pełnomocnictwa.
2. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub poszczególnych czynności – mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający w zakresie udzielonego im pełnomocnictwa. Pełnomocnicy tacy mogą działać samodzielnie lub mogą być ograniczeni w działaniu poprzez współdziałanie z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.
3. Prokurenci mogą być ustanowieni wyłącznie na zasadach prokury łącznej (upoważniającej do działania łącznie z co najmniej jedną z pozostałych osób posiadających prokurę łączną). Pełnomocnictwo ogólne do działania w imieniu Banku może być udzielone wyłącznie w przypadku, gdy jest ono ograniczone koniecznością współdziałania z inną upoważnioną osobą, w tym z jedną z osób posiadających prokurę łączną.
4. Decyzje w sprawach, w których nie jest wymagana uchwała Zarządu, oraz które nie są zastrzeżone do kompetencji innych organów, podejmowane są przez osoby pełniące funkcję zarządzania w Banku, w zakresie przyznanych im kompetencji i w ramach zadań zarządzanej przez nich jednostki organizacyjnej.
5. Oświadczenia w zakresie praw i obowiązków majątkowych Banku w wykonaniu podejmowanych decyzji składane są w imieniu Banku zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1-3 niniejszego paragrafu.

V. STRUKTURA ORGANIZACYJNA BANKU

§ 28.

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

VI. TRYB WYDAWANIA REGULACJI WEWNĘTRZNYCH

§ 29.

1. Wewnętrzne regulacje w Banku wydawane są w formie zarządzeń lub postanowień, przez Prezesa Zarządu Banku lub członków Zarządu Banku nadzorujących dany obszar działalności, Szefów Sektarów, Szefów Pionów, Przewodniczących Komitetów działających w Banku oraz dyrektorów jednostek organizacyjnych Banku, na podstawie delegacji Prezesa Zarządu Banku.
2. *skreślony.*
3. Szczegółowe zasady, tryb i techniki wydawania wewnętrznych regulacji w Banku określa Prezes Zarządu Banku w wewnętrznej regulacji Banku.

VII. FUNDUSZE BANKU

§ 30.

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

§ 31.

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

§ 32.

1. Kapitał zapasowy tworzy się z corocznych odpisów z zysku w wysokości co najmniej 8% zysku za dany rok obrotowy, dopóki kapitał ten nie osiągnie co najmniej jednej trzeciej kapitału zakładowego. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę nakazującą dokonywanie dalszych odpisów.
2. Na kapitał zapasowy wpływają również dopłaty, które uiszczają akcjonariusze w zamian za przyznanie szczególnych uprawnień ich dotychczasowym akcjom, o ile te dopłaty nie będą użyte na wyrównanie nadzwyczajnych odpisów lub strat określonych przez Walne Zgromadzenie.

3. Do kapitału zapasowego przelewa się również nadwyżki osiągnięte przy emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej, a pozostałe po pokryciu kosztów emisji akcji.
4. Kapitał zapasowy przeznaczony jest na pokrycie strat bilansowych Banku lub na inne cele, w tym na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy. O użyciu kapitału zapasowego rozstrzyga Walne Zgromadzenie, jednakże część kapitału zapasowego w wysokości jednej trzeciej kapitału zakładowego może być użyta jedynie na pokrycie straty wykazanej w sprawozdaniu finansowym.

§ 33.

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

§ 34.

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

§ 35.

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

VIII. GOSPODARKA FINANSOWA PODZIAŁ ZYSKU

§ 36.

1. Walne Zgromadzenie decyduje o podziale zysku, określając wysokość odpisów na:
 - 1) kapitał zapasowy, z zastrzeżeniem § 32 ust. 1,

- 2) kapitał rezerwowy,
 - 3) fundusz ogólnego ryzyka,
 - 4) dywidendę,
 - 5) fundusze specjalne,
 - 6) inne cele.
2. Zarząd Banku upoważniony jest do wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego, jeżeli Bank posiada środki wystarczające na wypłatę. Wypłata zaliczki następuje w granicach przewidzianych przepisami prawa i wymaga zgody Rady Nadzorczej oraz uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego.

§ 37.

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

§ 38.

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

§ 39.

Rokiem obrotowym w Banku jest rok kalendarzowy.

IX. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

§ 40.

1. Zarząd Banku projektuje, wprowadza oraz zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, a Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad jego wprowadzeniem i dokonuje corocznej oceny jego skuteczności i adekwatności.
2. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku, charakteru oraz profilu ryzyka i skali prowadzonej działalności.

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

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 41.

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

§ 42.

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

§ 43.

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

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 12) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 31/2025

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 27 czerwca 2025 r.

**w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego opartego o akcje Banku dla osób,
których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1.

[Wprowadzenie Programu Motywacyjnego opartego o akcje Banku]

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia wprowadzić system wynagradzania oparty o akcje Banku dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Program Motywacyjny dla MRT**”). W ramach Programu Motywacyjnego dla MRT osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, będą otrzymywać część wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych, w postaci w pełni pokrytych akcji Banku notowanych na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o wartości nominalnej 4,00 (cztery) złote (PLN) każda i oznaczonych kodem ISIN PLBH00000012 („**Akcje Własne**”) na zasadach określonych w

niniejszej Uchwale, Polityce wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Polityka Wynagrodzeń MRT**”) oraz Polityce Nagrody Transakcyjnej (łącznie „**Polityki Wynagrodzeń**”).

§ 2.

[Uczestnicy Programu Motywacyjnego dla MRT]

Uczestnikami Programu Motywacyjnego dla MRT uprawnionymi do nabycia Akcji Własnych są pracownicy Banku, zidentyfikowani przez Bank jako osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Wykaz takich osób jest prowadzony przez Biuro Polityki Wynagrodzeń Banku w sposób określony w Polityce Wynagrodzeń MRT.

§ 3.

[Czas trwania Programu Motywacyjnego dla MRT]

1. Program Motywacyjny dla MRT będzie realizowany w okresie 3 (trzech) lat, od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2028 r. z możliwością przedłużenia na podstawie stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.
2. Akcje Własne mogą być również wydawane uczestnikom Programu Motywacyjnego dla MRT po upływie okresu, o którym mowa w ustępie 1, w związku z upływem określonego w Politykach Wynagrodzeń okresu retencji Akcji Własnych przyznanych bezwarunkowo lub warunkowo w okresie trwania Programu Motywacyjnego dla MRT.

§ 4.

[Podstawowe zasady Programu Motywacyjnego dla MRT]

1. Bank oferować będzie uczestnikom Programu Motywacyjnego dla MRT Akcje Własne nieodpłatnie, w ramach części wynagrodzenia zmiennego w formie instrumentów finansowych obejmującej część przyznawaną bezwarunkowo oraz część przyznawaną warunkowo i podlegającą odroczeniu w rozumieniu i na zasadach określonych w Politykach Wynagrodzeń.
2. Nabywanie Akcji Własnych nastąpi na zasadach określonych w Uchwale nr 33/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych lub nastąpiło na zasadach określonych w Uchwale nr 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.
3. Akcje Własne są przekazywane na rachunki papierów wartościowych uczestników Programu Motywacyjnego dla MRT w terminie określonym w Politykach Wynagrodzeń, po ich przyznaniu oraz po upływie okresu retencji, po podpisaniu przez uczestnika oraz

dostarczeniu do Banku dokumentów niezbędnych do przeniesienia Akcji Własnych na danego uczestnika Programu Motywacyjnego dla MRT.

4. Uczestnikom Programu Motywacyjnego dla MRT Bank może zaoferować akcje fantomowe zamiast Akcji Własnych, w przypadku, gdy Akcje Własne nie mogą zostać przekazane, w szczególności z następujących powodów: (i) Bank nie uzyska wymaganych zgód Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub (ii) Bank nie będzie w stanie nabyć odpowiedniej liczby Akcji Własnych, zgodnie z warunkami nabywania Akcji Własnych określonymi w Uchwale w sprawie nabywania Akcji Własnych (iii) Uczestnik Programu Motywacyjnego dla MRT nabył prawo do ułamkowej części instrumentu finansowego zgodnie z Politykami Wynagrodzeń lub (iv) Uczestnik Programu Motywacyjnego dla MRT nie dostarczył do Banku dokumentów niezbędnych do przeniesienia Akcji Własnych na danego Uczestnika Programu Motywacyjnego dla MRT w terminie wskazanym przez Bank. W przypadku, o którym mowa w punkcie (ii) powyżej, Bank może również zdecydować o przyznaniu uczestnikom Programu Motywacyjnego dla MRT instrumentów finansowych częściowo w Akcjach Własnych i częściowo w akcjach fantomowych z zastosowaniem tego samego stosunku dla wszystkich uczestników, zgodnie z Politykami Wynagrodzeń.
5. Dla uniknięcia wątpliwości Akcje Własne nabyte na podstawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych zawartego w Uchwale numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r., a niewykorzystane w ramach programu motywacyjnego wprowadzonego przez Bank w Uchwale nr 3/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r., mogą być wydawane przez Bank w ramach Programu Motywacyjnego dla MRT.

§ 5.

[Postanowienia przejściowe]

Rada Nadzorcza w stosunku do Członków Zarządu, a Zarząd w stosunku do pozostałych osób uprawnionych może określić szczegółowe zasady wymiany akcji fantomowych na Akcje Własne.

§ 6.

[Upoważnienie dla Zarządu Banku]

Upoważnia się Zarząd oraz Radę Nadzorczą do podejmowania wszelkich czynności faktycznych lub prawnych zmierzających do realizacji niniejszej Uchwały oraz Programu Motywacyjnego dla MRT zgodnie z postanowieniami niniejszej Uchwały.

§ 7.

[Wejście w życie]

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 13) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

UCHWAŁA Nr 32/2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.

w sprawie programu motywacyjnego opartego o akcje Banku dla wybranych pracowników Banku, którzy nie stanowią osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1.

[Wprowadzenie Programu Motywacyjnego opartego o akcje Banku]

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia wprowadzić system wynagradzania oparty o akcje Banku dla wybranych pracowników Banku, którzy nie stanowią osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku („**Program Motywacyjny dla Wybranych Pracowników**”). W ramach Programu Motywacyjnego osoby uprawnione będą otrzymywać część nagrody rocznej w formie instrumentów finansowych w postaci w pełni pokrytych akcji Banku notowanych na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o wartości nominalnej 4,00 (cztery) złote (PLN) każda i oznaczonych kodem ISIN PLBH00000012 („**Akcje Własne**”) na zasadach określonych w niniejszej uchwale, uchwałach Zarządu Banku dotyczących przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych oraz Polityce wynagrodzeń pracowników Banku („**Polityka Wynagrodzeń**”), a także w indywidualnych umowach lub listach dotyczących przyznania nagrody rocznej.

§ 2.

[Uczestnicy Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników]

1. Uczestnikami Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników uprawnionymi do nabycia Akcji Własnych są pracownicy Banku, indywidualnie wskazani przez Zarząd Banku w formie uchwały.
2. Zarząd Banku podejmuje decyzję o wyborze uczestników Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników w zakresie przyznawania części wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, w tym akcji, biorąc pod uwagę w szczególności wysokość nagrody rocznej przyznanej pracownikowi oraz istotność pracownika dla działalności lub strategii Banku.
3. Uczestnikami Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników nie mogą być pracownicy Banku zidentyfikowani przez Bank jako osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w rozumieniu art. 9ca ust. 1a Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (z późniejszymi zmianami) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

§ 3.

[Czas trwania Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników]

1. Program Motywacyjny dla Wybranych Pracowników będzie realizowany w okresie 3 (trzech) lat, od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2028 r. z możliwością przedłużenia na podstawie stosownej uchwały Walnego Zgromadzenia Banku.
2. Akcje Własne mogą być również wydawane uczestnikom Programu Motywacyjnego dla Pracowników po upływie okresu, o którym mowa w ustępie 1, w związku z upływem okresu odroczenia lub retencji danej transzy Akcji Własnych, które zostały przyznane warunkowo (jako część podlegającego odroczeniu) w okresie realizacji Programu Motywacyjnego dla Pracowników, na zasadach określonych w niniejszej uchwale, Polityce Wynagrodzeń lub uchwale Zarządu Banku dotyczącej przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych.

§ 4.

[Podstawowe zasady Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników]

1. Bank oferować będzie uczestnikom Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników Akcje Własne nieodpłatnie, na zasadach określonych w Polityce Wynagrodzeń, uchwale Zarządu Banku dotyczącej przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych oraz indywidualnych umowach lub listach dotyczących przyznania nagrody rocznej.
2. Nabywanie Akcji Własnych nastąpi na zasadach określonych w Uchwale nr 33/2025 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych lub nastąpiło na zasadach określonych w Uchwale numer 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych.
3. Akcje Własne są przekazywane na rachunki papierów wartościowych uczestników Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników, w terminie określonym w uchwale Zarządu Banku dotyczącej przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych oraz indywidualnych umowach lub listach dotyczących przyznania nagrody rocznej, po ich przyznaniu i podpisaniu oraz dostarczeniu do Banku przez uczestnika Programu Motywacyjnego dokumentów niezbędnych do przeniesienia Akcji Własnych na dane uczestnika Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników.
4. Akcje Własne mogą podlegać odroczeniu lub retencji przez okres wskazany w Polityce Wynagrodzeń, uchwale Zarządu Banku dotyczącej przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych lub indywidualnych umowach lub listach dotyczących przyznania nagrody rocznej. W takich przypadkach Akcje Własne zostaną wydane po upływie okresu odroczenia lub retencji, a w przypadku kiedy zastosowanie ma zarówno okres odroczenia jak i retencji, po upływie okresu retencji.
5. Uczestnikom Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników Bank może zaoferować akcje fantomowe zamiast Akcji Własnych, w przypadku, gdy Akcje Własne nie mogą zostać przekazane, w szczególności z następujących powodów: (i) Bank nie uzyska

wymaganych zgód Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) lub (ii) Bank nie będzie w stanie nabyć odpowiedniej liczby Akcji Własnych, zgodnie z warunkami nabywania Akcji Własnych określonymi w Uchwale w sprawie nabywania Akcji Własnych lub (iii) Uczestnik Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników Banku nabył prawo do ułamkowej części instrumentu finansowego zgodnie z Polityką Wynagrodzeń lub (iv) Uczestnik Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników nie dostarczył do Banku dokumentów niezbędnych do przeniesienia Akcji Własnych na danego Uczestnika Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników w terminie wskazanym przez Bank. W przypadku, o którym mowa w punkcie (ii) powyżej, Bank może również zdecydować o przyznaniu uczestnikom Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników instrumentów finansowych częściowo w Akcjach Własnych i częściowo w akcjach fantomowych z zastosowaniem tego samego stosunku dla wszystkich uczestników, zgodnie z Polityką Wynagrodzeń lub uchwałą Zarządu Banku dotyczącą przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych.

6. Dla uniknięcia wątpliwości Akcje Własne nabyte na podstawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych zawartego w Uchwale nr 5/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r., a niewykorzystane w ramach programu motywacyjnego wprowadzonego przez Bank w Uchwale nr 4/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r., mogą być wydawane przez Bank w ramach Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników.

§ 5.

[Upoważnienie dla Zarządu Banku]

1. Upoważnia się Zarząd Banku do przyznawania Akcji Własnych w ramach Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników pracownikom Banku poprzez wydawanie stosownych uchwał dotyczących przyznania indywidualnym pracownikom nagród rocznych częściowo w postaci Akcji Własnych określających szczegółowe warunki realizacji Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników, uwzględniających postanowienia niniejszej uchwały.
2. Upoważnia się Zarząd Banku do podejmowania wszelkich czynności faktycznych lub prawnych zmierzających do realizacji niniejszej Uchwały oraz Programu Motywacyjnego dla Wybranych Pracowników zgodnie z postanowieniami niniejszej Uchwały.

§ 6.

[Wejście w życie]

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia.

*Projekt uchwały do pkt 5 ppkt 14) porządku
obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
z dnia 27 czerwca 2025 r.*

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
z dnia 27 czerwca 2025 r.**

w sprawie upoważnienia Zarządu Banku do nabywania przez Bank akcji własnych oraz utworzenia kapitału rezerwowego na potrzeby programu nabywania akcji własnych

Zwyczajne Walne Zgromadzenie działając na podstawie art. 393 pkt 6 w zw. z art. 362 § 1 pkt 8 w zw. z art. 362 § 2 oraz art. 396 § 4 i 5 Kodeksu spółek handlowych, uchwała, co następuje:

**§ 1.
[Nabywanie Akcji Własnych]**

W związku z podjęciem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 27 czerwca 2025 r. uchwały nr 31/2025 w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego opartego o akcje Banku dla osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i uchwały nr 32/2025 w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego opartego o akcje Banku dla wybranych pracowników Banku, którzy nie stanowią osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz wprowadzeniem na ich podstawie systemów wynagradzania opartych o akcje Banku dla osób wskazanych w każdej z tych uchwał (łącznie „**Programy Motywacyjne II**”), w celu nabycia przez Bank akcji Banku na potrzeby wydania ich osobom do tego uprawnionym w ramach Programów Motywacyjnych II, jak również osobom uprawnionym w ramach programów motywacyjnych wprowadzonych przez Bank w Uchwale nr 3/2022 i 4/2022 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 16 grudnia 2022 r., (łącznie „**Programy Motywacyjne I**”), Zwyczajne Walne Zgromadzenie niniejszym upoważnia Zarząd Banku do nabywania w pełni pokrytych akcji Banku notowanych na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. o wartości nominalnej 4,00 (cztery) złote (PLN) każda i oznaczonych kodem ISIN PLBH00000012 („**Akcje Własne**”) na zasadach określonych w niniejszej Uchwale („**Program Nabywania Akcji Własnych**”).

**§ 2.
[Zasady Programu Nabywania Akcji Własnych]**

Nabywanie Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych odbywać się będzie na następujących zasadach:

1. Bank może nabyć nie więcej niż 850 000 (osiemset pięćdziesiąt tysięcy) Akcji Własnych, tj. Akcje Własne reprezentujące nie więcej niż 0,65% (sześćdziesiąt pięć setnych procenta) kapitału zakładowego Banku na dzień podjęcia niniejszej Uchwały;
2. Bank może nabywać Akcje Własne w dowolny sposób z zastrzeżeniem mających zastosowanie przepisów prawa, w szczególności poprzez bezpośrednie nabywanie Akcji Własnych przez Bank, nabywanie Akcji Własnych za pośrednictwem firmy inwestycyjnej czy też w inny sposób, zarówno w ramach transakcji zawieranych na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. jak i w ramach transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym;
3. cena nabycia Akcji Własnych nie może być niższa niż 4 (cztery) PLN za jedną Akcję Własną oraz nie może być wyższa niż 180 (sto osiemdziesiąt) PLN za jedną Akcję Własną, przy

czym jeżeli nabycie Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych realizowane będzie z uwzględnieniem odpowiednich przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku) oraz uchylającego Dyrektywę 2003/6/WE Parlamentu Europejskiego i Rady i Dyrektywy Komisji 2003/124/WE, 2003/125/WE i 2004/72/WE („**Rozporządzenie MAR**”) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/1052 z dnia 8 marca 2016 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących warunków mających zastosowanie do programów odkupu i środków stabilizacji („**Rozporządzenie Delegowane**”) lub innych regulacji, które zastąpią lub zmieniają Rozporządzenie MAR lub Rozporządzenie Delegowane, cena nabywania Akcji Własnych będzie uwzględniać odpowiednie przepisy Rozporządzenia MAR oraz Rozporządzenia Delegowanego lub regulacji, które zastąpią lub zmieniają Rozporządzenie MAR lub Rozporządzenie Delegowane;

4. Akcje Własne zostaną nabyte odpłatnie, za cenę nabycia wypłacaną przez Bank z kapitału rezerwowego, o którym mowa w § 3 poniżej, utworzonego w tym celu z kwoty, która zgodnie z art. 348 § 1 Kodeksu spółek handlowych może być przeznaczona do podziału pomiędzy akcjonariuszy, tj. łączna maksymalna cena nabycia wszystkich Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych, powiększona o koszty ich nabycia, nie będzie wyższa niż 75 000 000 (siedemdziesiąt pięć milionów) PLN;
5. upoważnienie Zarządu Banku do nabywania Akcji Własnych obowiązuje przez okres 3 (trzech) lat, od dnia 1 stycznia 2026 r. do dnia 31 grudnia 2028 r., nie dłużej jednak niż do wyczerpania kwoty środków przeznaczonych na nabycie Akcji Własnych wskazanej powyżej („**Okres Upoważnienia**”), przy czym nabywanie Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych może być realizowane dowolnie w Okresie Upoważnienia, w tym etapami lub transzami;
6. Zarząd Banku, wedle własnego uznania, kierując się interesem Banku, może zakończyć nabywanie Akcji Własnych przed upływem Okresu Upoważnienia lub przed wyczerpaniem kwoty środków przeznaczonych na nabycie Akcji Własnych lub zrezygnować z nabycia Akcji Własnych w całości lub w części lub odstąpić w każdym czasie od wykonywania niniejszej Uchwały;
7. Akcje Własne nabyte przez Bank w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych mogą zostać zaoferowane osobom do tego uprawnionym, o których mowa w § 1 powyżej, na zasadach określonych bądź powołanych w uchwałach dotyczących Programów Motywacyjnych I lub Programów Motywacyjnych II w ramach wykonania zobowiązań Banku związanych z Programami Motywacyjnymi I lub Programami Motywacyjnymi II, albo, w przypadku ich niewydania na zasadach wskazanych powyżej, mogą zostać umorzone w odrębnym trybie przez Bank bądź mogą zostać zbyte przez Bank, w każdym przypadku z uwzględnieniem ograniczeń dotyczących takiego umorzenia bądź zbycia wynikających z odpowiednich przepisów prawa.

§ 3.

[Finansowanie Programu Nabywania Akcji Własnych]

W celu sfinansowania nabywania Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych, stosownie do postanowień art. 362 § 2 pkt 3 w związku z art. 348 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia o utworzeniu kapitału rezerwowego

na potrzeby sfinansowanie nabycia Akcji Własnych przez Bank w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych. Na potrzeby zasilenia kapitału rezerwowego, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, przenosi się kwotę 75 000 000 (siedemdziesiąt pięć milionów) PLN ze środków kapitału rezerwowego pochodzących z zysku (które mogą być przeznaczone na wypłatę dywidendy) na kapitał rezerwowy utworzony na podstawie niniejszej Uchwały na potrzeby realizacji Programu Nabywania Akcji Własnych, a kapitał rezerwowy pochodzący z zysku ulega odpowiedniemu zmniejszeniu o kwotę kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie niniejszej Uchwały, z uwzględnieniem wymogów wskazanych w art. 363 § 6 Kodeksu spółek handlowych. Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia niniejszym, że po upływie Okresu Upoważnienia albo w przypadkach określonych w § 2 ust. 6 powyżej środki zgromadzone w ramach kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie niniejszej Uchwały, które nie zostaną wykorzystane w celu nabywania Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych, zostaną przeniesione na kapitały/fundusze, z których zostały przeniesione w celu zasilenia kapitału rezerwowego utworzonego na podstawie niniejszej Uchwały, a kapitał rezerwowy utworzony na podstawie niniejszej Uchwały, o którym mowa w niniejszym § 3, ulegnie rozwiązaniu bez konieczności podejmowania przez Walne Zgromadzenie odrębnej uchwały.

§ 4.

[Upoważnienie dla Zarządu Banku]

W celu nabycia przez Bank Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych na potrzeby wydania ich osobom do tego uprawnionym w ramach Programów Motywacyjnych I lub Programów Motywacyjnych II, o których mowa powyżej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie niniejszym upoważnia Zarząd Banku do nabywania Akcji Własnych na zasadach określonych w niniejszej Uchwale oraz do podjęcia wszelkich czynności prawnych i faktycznych niezbędnych do nabycia Akcji Własnych, w szczególności do określenia szczegółowych zasad nabywania Akcji Własnych w zakresie nieokreślonym niniejszą Uchwałą, w tym określenia trybu nabywania Akcji Własnych, oraz zawarcia z wybraną firmą inwestycyjną umowy dotyczącej pośrednictwa w nabywaniu Akcji Własnych albo upoważnienia wyodrębnionej jednostki organizacyjnej Banku do nabywania Akcji Własnych.

§ 5.

[Wejście w życie]

Niniejsza Uchwała wchodzi w życie z chwilą jej podjęcia, przy czym nabywanie Akcji Własnych w ramach Programu Nabywania Akcji Własnych jest dopuszczalne pod warunkiem uprzedniego uzyskania przez Bank zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w art. 77 oraz 78 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 obejmującego takie nabycie Akcji Własnych.