

# **SPRAWOZDANIE**

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2019  
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2020

### **1. Skład Rady Nadzorczej**

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

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Rady	do 27 czerwca 2019 r.
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Rady	do 23 września 2019 r.
Pani Barbara Smalska	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Zdenek Turek	Członek Rady	od 24 września 2019 r.
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

1.2. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej

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

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

1.3. Ocena składu Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład, w okresie sprawozdawczym, wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zatem odpowiednią wiedzę, umiejętności i doświadczenie i ich kwalifikacje zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Zatem skład Rady Nadzorczej Banku posiada odpowiednio szeroki zakres kompetencji niezbędny do nadzorowania wszystkich istotnych obszarów działalności Banku.

Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, umożliwia pełne wykorzystanie doświadczenia i wiedzy Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

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

1.4.1. Komitet ds. Audytu

Pani Barbara Smalska	Przewodnicząca Komitetu	od 25 września 2019 r.
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

Pani Anna Rulkiewicz

Członek Komitetu

od 25 września 2019 r.

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

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

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu są niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym: Pan Igor Chalupca, Pan Marek Kapuściński, Pani Anna Rulkiewicz oraz Pani Barbara Smalska.

#### 1.4.2. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Wiceprzewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	do 27 czerwca 2019 r.
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Zdenek Turek	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.

#### 1.4.3. Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Zdenek Turek	Przewodniczący	od 25 września 2019 r.
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupca	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Gonzalo Luchetti	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	do 27 czerwca 2019 r.
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	do 23 września 2019 r.
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.

Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
---------------------	------------------	--------------------------

#### 1.4.4. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Frank Mannion	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Gonzalo Luchetti	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	do 27 czerwca 2019 r.
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	do 23 września 2019 r.
Pani Barbara Smalska	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.
Zdenek Turek	Członek Komitetu	od 25 września 2019 r.
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

#### 1.5. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W okresie objętym sprawozdaniem odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej, natomiast komitety Rady Nadzorczej odbyły następującą liczbę posiedzeń: Komitet ds. Audytu – 3, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału – 3, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń – 5, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 2.

## 2. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce spowolniło z 5,1% w 2018 roku do około 4,0% w 2019 roku. Głównym motorem wzrostu w 2019 roku pozostawał popyt krajowy, jednakże jego tempo wzrostu spadło z 5,3% w 2018 roku do 3,8% w 2019 roku. Pozytywnie na wyniki konsumpcji prywatnej wpłynęły dobra sytuacja na rynku pracy (stopa bezrobocia obniżyła się z 5,8% do 5,2%) oraz zwiększone transfery do gospodarstw domowych.

Z drugiej strony, negatywnie zaskoczył wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych. W ujęciu rocznym wzrosły z 1,7% w 2018 roku do 2,3% w 2019 roku, w trakcie roku obserwowany był wyraźny wzrost inflacji od 0,7% w styczniu do 3,4% w grudniu.

Dobre wyniki makroekonomiczne Polski przełożyły się pozytywnie na wyniki finansowe sektora bankowego. W 2019 roku zysk netto sektora bankowego istotnie poprawił się w stosunku do ubiegłego roku, tj. o 12,5%. Największą rolę we wzroście zysku netto odegrały lepsze przychody odsetkowe, wsparte przez rosnące wolumeny kredytów konsumpcyjnych. Sektor bankowy zanotował wzrost kosztów operacyjnych z powodu wyższych obciążeń z tytułu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i podatku bankowego oraz wyższych kosztów utraty wartości i rezerw.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2019 roku 2 miliardy 190 milionów złotych i były wyższe o 41 milionów złotych, to jest o 1,9% od przychodów operacyjnych w 2018 roku. Wzrost ten dotyczył zarówno wyniku odsetkowego jak i prowizyjnego, odzwierciedlając wyższe wolumeny transakcyjne klientów banku. Bank odnotował wzrost aktywności klientów w segmentach, w których zajmują pozycję lidera: bankowości transakcyjnej i powierniczej oraz w obszarze kart kredytowych.

W 2019 roku koszty działania i koszty ogólnego zarządu wraz z amortyzacją wyniosły 1 miliard 190 milionów złotych i były wyższe o 34 milionów złotych (tj. o 3%) w porównaniu do 2018 roku. Po wyłączeniu powyższej opłaty na rzecz funduszu przymusowej restrukturyzacji w BFG, koszty operacyjne spadły o 1% r./r. W obszarze strategii zarządzania kosztami, Bank z jednej strony koncertował się na digitalizacji i automatyzacji procesów m.in. poprzez komercjalizację elektronicznej platformy wymiany dokumentacji z klientami. Z drugiej strony, Bank inwestował w

obszary wzrostu biznesu klientowskiego. W 2019 roku, Citi Handlowy jako pierwszy bank w Polsce uruchomił całkowicie zdalny i zautomatyzowany proces kredytowy dla nowych klientów detalicznych, oparty o rozwiązania biometryczne.

W 2019 roku wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych wzrósł o 174 mln zł w stosunku do 2018 roku z powodu nadzwyczajnych zdarzeń w obszarze Bankowości Przedsiębiorstw. Z drugiej strony, miary ryzyka Banku pozostawały na poziomach lepszych niż w sektorze bankowym. Wskaźnik kredytów nieobsługiwanych (NPL) w Banku wyniósł 3,3% na koniec 2019 roku, podczas gdy w sektorze bankowym – 5,9%.

Bank odnotował kolejny rok zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej. W obszarze klientów bankowości instytucjonalnej wzrost wyniósł 10%, znacznie powyżej rynku, potwierdzając tym samym pozycję Banku jako lidera w bankowości korporacyjnej w Polsce. Główną zasługą były tu transakcje sekurytyzacji, w których udział Banku wyniósł 80% i gdzie Bank jest zdecydowanym liderem w tym perspektywicznym segmencie rynku. Wolumeny obszaru bankowości detalicznej zanotowały wzrost o 3%. W przypadku pozyskiwania nowych wolumenów detalicznych, dominującą rolę odgrywały kanały elektroniczne m.in. w pozyskiwaniu nowych kredytów gotówkowych.

W roku 2019 Bank osiągnął zysk netto na poziomie 485,1 milionów złotych, co stanowiło spadek o 26% w porównaniu do roku poprzedniego. Na spadek zysku netto wpłynęły istotnie pozycje nadzwyczajne związane z wyższymi odpisami netto w segmencie klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz wzrost opłat na fundusz przymusowej restrukturyzacji w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Współczynnik wypłacalności Banku (TCR) wynosił 17,0% i był znacznie powyżej poziomów regulacyjnych. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku.

Ze względu na możliwość pojawienia się w gospodarce światowej i polskiej w 2020 roku takich rodzajów ryzyka jak: ograniczenie handlu międzynarodowego, spadku aktywności gospodarczej oraz zwiększonej zmienności na rynkach finansowych - Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracować z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza będzie monitorować rozwój sytuacji dotyczącej kredytów hipotecznych denominowanych w walutach obcych oraz jej wpływu na polski sektor bankowy.

Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, bezpieczną pozycję Banku oraz stabilne wskaźniki kapitałowe i płynnościowe, a także konsekwentną i spójną strategię Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Banku w 2019 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości Banku dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku, pomimo wymagającego otoczenia rynkowego.

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

#### **3.1. Obszar odpowiedzialności społecznej Banku**

Bank jest instytucją, która od początku swojej 150-letniej historii, w procesie podejmowania decyzji i określania kierunku działalności, uwzględnia aspekty społeczne i środowiskowe. Bank wsłuchuje się w oczekiwania swoich partnerów, zarówno biznesowych, jak i społecznych. Wystarczy przypomnieć, że to Bank Handlowy w pierwszych latach swojej działalności (1877 r.) przeciwstawił się działaniom spekulacyjnym, uznając je za wątpliwe etycznie. Tym samym zmienił ówczesny rynek bankowości. Takie podejście wpisane jest w swoiste „DNA” Banku i konsekwentnie jest kontynuowane.

Bank zidentyfikował kluczowe, z punktu widzenia otoczenia społecznego i środowiskowego, obszary działalności, które stanowią fundament strategii społecznej odpowiedzialności prowadzonego biznesu. Obejmują one przedsięwzięcia związane z działalnością inwestycyjną i produktową, bezpieczne i dostępne usługi bankowe, ograniczanie negatywnego wpływu na środowisko, troskę o ludzi tworzących instytucję, rozwój społeczności oraz odpowiedzialne zarządzanie.

Ambicją Banku jest utrzymanie, w perspektywie długoterminowej, pozycji lidera społecznej odpowiedzialności wśród instytucji bankowych w Polsce. Wyrazem tych działań jest nieprzerwana obecność Banku w ratingu Respect Index organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Od 2018 r. Bank znajduje się w zestawieniu Super Etycznych Firm Pulsu Biznesu. Od wielu lat Bank, w znacznym stopniu w oparciu o działania powołanej fundacji korporacyjnej (Fundacja Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga), jest niekwestionowanym liderem w obszarze zaangażowania społecznego i wolontariatu pracowniczego.

Strategicznym celem działania Fundacji jest kreowanie pozytywnej zmiany społeczno-gospodarczej oraz inspirowanie do działania w poniższych obszarach:

- Edukacja finansowa i kompetencje cyfrowe Polaków - dla zwiększenia bezpieczeństwa finansowego Polaków oraz ochrony ich danych w sieci.
- Przedsiębiorczość i przywództwo – dla zwiększenia udziału w biznesie grup tzw. defaworyzowanych lub z niską reprezentacją, np. kobiety, migranci, osoby z niepełnosprawnością.
- Wolontariat pracowniczy – dla wywoływania pozytywnych zmian w lokalnych społecznościach i rozwoju poczucia odpowiedzialności społecznej wśród pracowników Fundatora oraz jego partnerów biznesowych, klientów.
- Dziedzictwo – dla inspirowania biznesu do kreowania zmian poprzez pokazywanie historii Leopolda Kronenberga oraz Banku Handlowego, a także promowanie najlepszych praktyk w zakresie ochrony polskiego dziedzictwa kulturowego.

W 2019 roku Fundacja m.in. po raz jedenasty (wraz z Fundacją THINK!) zrealizowała badania „Postawy Polaków wobec finansów”. Fundacja zrealizowała także, wraz z Organizacją Pracodawców Sektora IT (SoDA), badanie rynku polskich software house'ów – jest to pierwsze tego typu badanie w Polsce, dotyczące tej dynamicznie rosnącej branży IT. W tym roku Fundacja uczestniczyła również w programie IT for SHE, realizowanym przez Fundację Edukacyjną „Perspektywy”. IT for SHE to koalicja międzynarodowych firm obecnych na polskim rynku posiadających wyraźny komponent technologiczny swojej działalności.

Fundacja włączyła się w programy finansowane przez Citi Foundation: Biznes w kobiecych rękach (Sieć Przedsiębiorczych Kobiet) dla wsparcia kobiet w biznesie; Hello Enterpreunership (Ashoka) dla wsparcia kompetencji biznesowych migrantów, projekt edukacyjny „Tydzień dla Oszczędzania” (Think), Shesnnovation adresowany do kobiet zaangażowanych naukowo z uczelni technicznych (Perspektywy).

Fundacja kontynuowała również aktywności w zakresie ochrony dziedzictwa kulturowego, z których najważniejszą jest coroczna Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztora. Patronat honorowy nad konkursem objął Prezydent Rzeczypospolitej Polskiej Andrzej Duda. Laureatem XXI edycji Nagrody został prof. Jerzy Limon nagrodzony za zainicjowanie i stworzenie Gdańskiego Teatru Szekspirowskiego.

W ramach Programu Wolontariat Pracowniczy wolontariusze przeprowadzili ponad 200 projektów społecznych na rzecz blisko 46 000 odbiorców. Tym samym, od początku istnienia programu pracownicy Citi w Polsce zaangażowali się już prawie 29 500 razy, przepracowując ponad 160 000 godzin. Z pomocą odtarli do ponad 369 000 osób na terenie całego kraju. W 2019 roku Fundacja intensywnie rozwijała także wolontariat kompetencyjny

poprzez program mentoringowy dla przedsiębiorców, start-upów, studentów „Citi Volunteers dla Rozwoju”.

Pełny opis realizowanych działań znajduje się w Sprawozdaniu Rocznym Banku oraz jest dostępny na stronie [www.kronenberg.org.pl](http://www.kronenberg.org.pl)

### 3.2. Działalność sponsoringowa

W 2019 roku Bank oraz Fundacja wspierały liczne konferencje i wydarzenia o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Jednym z nich była 9. edycja Europejskiego Forum Nowych Idei (EFNI) w Sopocie. Czołowa konferencja w Europie Środkowo-Wschodniej, która zgromadziła ponad 1 200 przedstawicieli świata nauki, biznesu i polityki. Podczas EFNI uhonorowani zostali laureaci 6. edycji Konkursu o Nagrodę Emerging Market Champions. Citi Handlowy był także partnerem IX Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie, dorocznego spotkania przedstawicieli europejskiego sektora finansowego, świata polityki i ekspertów gospodarczych. Tematem przewodnim IX edycji Kongresu było hasło „Jak żyć w czasach niepewności”.

Citi Handlowy, w ramach współpracy z American Chamber of Commerce, był partnerem AmCham Diner odbywającego się podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach, Forum Ekonomicznego w Krynicy, a także Kongresu 590 w Rzeszowie. We wszystkich tych wydarzeniach uczestniczyli przedstawiciele Citi Handlowy, biorąc udział w licznych panelach dyskusyjnych.

W maju 2019 roku Citi Handlowy ogłosił współpracę z Polskim Komitetem Paraolimpijskim Współpraca ta jest elementem globalnej inicjatywy Citi wspierającej ruch paraolimpijski i dążenie do zmiany społecznego postrzegania niepełnosprawności. Citi w Polsce wspiera także w ramach globalnego projektu Team Citi dwoje wybitnych sportowców – Natalię Partykę, czterokrotną mistrzynię paraolimpijską w tenisie stołowym, oraz Macieja Lepiatę, dwukrotnego mistrza paraolimpijskiego i czterokrotnego mistrza świata osób niepełnosprawnych w skoku wzwyż.

Jako organizacja wspierająca ruch paraolimpijski w Polsce Citi Handlowy był Sponsorem Głównym Gali Finałowej 1. Plebiscytu Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego na Sportowca 2019 roku. Wydarzenie, podczas którego ogłoszono zwycięzcę Plebiscytu i przyznano pierwszą w historii statuetkę im. Sir Ludwiga Guttmanna, odbyło się w grudniu w siedzibie Polskiego Komitetu Olimpijskiego w Warszawie.

Jednym z wielu działań, poprzez które Citi Handlowy wspierało osoby z niepełnosprawnościami i pomagało budować społeczeństwo akceptujące różnorodność, był udział w największym charytatywnym biegu biznesowym w Polsce – Poland Business Run. Biegi sztafetowe organizowane są w 9 miastach w całej Polsce, by wspierać młode osoby po amputacjach, dając im szansę na lepsze życie. Citi Handlowy był sponsorem stołecznej edycji tego wydarzenia – Warszawa Business Run.

Bank wspierał też w 2019 roku rozwój sportu w Polsce w ramach programu Live Well at Citi, który łączy takie elementy, jak: wolontariat, pomaganie lokalnym społecznościom oraz promowanie zdrowego stylu życia. Był partnerem Polskiego Związku Golfa, a także sponsorem Ironman Poland Tour, projektu obejmującego zawody triathlonowe w Warszawie oraz w Gdyni.

Trzeci rok z rzędu Citi Handlowy kontynuował współpracę z międzynarodowym operatorem rowerów miejskich Nextbike. W jej ramach od marca do listopada 2019 roku można było wypożyczyć ponad 6 tysięcy rowerów miejskich dostępnych w Warszawie, Łodzi, Wrocławiu, Poznaniu, w Katowicach wraz z Górnośląskim Okręgiem Przemysłowym i – po raz pierwszy – w Trójmieście. Rowery wykorzystano jako nośnik dla kampanii promujących produkty i usługi Banku. W 2019 roku rowery z brandingiem Citi Handlowy wypożyczono prawie 12,5 miliona razy. Warszawscy rowerzyści mogli korzystać z rozszerzonej funkcjonalności aplikacji bankowo-rowerowej Citi Handlowy Bikes, służącej do wypożyczania rowerów – na

której można również sprawdzić, jak jazda na rowerze wpłynęła na lepszą jakość powietrza w mieście. Aplikację Citi Handlowy Bikes pobrano prawie 50 tysięcy razy. W 2019 roku rowerzyści mogli też po raz pierwszy – dzięki współpracy Citi Handlowy i portalu jakdojade.pl – wyznaczyć trasę przejazdu rowerem po Warszawie.

2019 rok był kolejnym rokiem wspólnych działań Citi Handlowy i Live Nation, lidera w dziedzinie organizacji koncertów i wydarzeń „na żywo”. Bank umożliwił posiadaczom kart Citi Handlowy dostęp do ekskluzywnych przedsprzedaży biletów na koncerty odbywające się na terenie całej Polski. Klienci Banku jako pierwsi mieli szansę zakupić bilet na występ takich artystów, jak: Madonna, Sting, Bon Jovi, Pink, Rod Stewart, Ariana Grande czy zespołu Guns'n'Roses. Strategiczna współpraca z Live Nation będzie kontynuowana w 2020 roku.

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

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

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

W 2019 roku zagadnienia związane z wynagrodzeniami w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Bank”) regulowała Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2017 roku („Polityka Wynagrodzeń”) z późniejszymi zmianami. Polityka Wynagrodzeń obejmuje funkcjonujące w Banku procesy i zasady dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników, w tym w szczególności Osób Kluczowych, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku oraz pracowników funkcji kontrolnych. Polityka Wynagrodzeń wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa, Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego („Zasady Ładu Korporacyjnego”), Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2016, rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących sektora bankowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące zasad prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca:

- 1) Zgodnie z wymogami Wytycznych EBA dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa powyżej, Polityka Wynagrodzeń obejmuje wszystkich pracowników Banku oraz definiuje wyodrębnioną w Zasadach Ładu Korporacyjnego grupę Osób Kluczowych.
- 2) Polityka Wynagrodzeń w sposób właściwy określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, w tym formę, strukturę i sposób ich ustalania. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie Banku.
- 3) Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku oraz nadzór sprawowany nad Polityką Wynagrodzeń zapewniają, że struktura wynagrodzeń pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na zarządzanie ryzykiem.

- 4) Bank prawidłowo wdrożył wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego pracowników, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem.
- 5) Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiające zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- 6) Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń oparty na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określone 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 2019 roku, w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji, potwierdzając 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 osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych”). Zasady te zostały w prawidłowy sposób zastosowane przy przyznawaniu Osobom Uprawnionym, w tym Osobom Kluczowym, wynagrodzenia zmiennego w styczniu 2020 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2019 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 2019 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
  - b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2019 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 2020 roku. Zostało ono podzielone na część nieodroczoną i odroczoną. Nieodroczone wynagrodzenie zmienne w formie pieniężnej podlega wypłacie najpóźniej w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło jej przyznanie. Krótkoterminowa nagroda w akcjach fantomowych podlega zaś 6-cio lub 12-sto miesięcznemu okresowi retencji i wypłacana jest po jego zakończeniu. Odroczone wynagrodzenie zmienne dzielone jest na trzy lub pięć transz, do których pracownicy będą mogli nabyć uprawnienia odpowiednio w latach 2021-2023 lub 2021-2025. Poszczególne transze odroczonej nagrody pieniężnej oraz długoterminowej nagrody w akcjach fantomowych (pod warunkiem nabycia uprawnienia do nich) podlegają wypłacie po zakończeniu 6 lub 12 miesięcznego okresu retencji.



- c) W 2019 roku, w stosunku do pięciu Osób Uprawnionych, Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął decyzję o utracie prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego, które zostało przyznane warunkowo tym Osobom Uprawnionym w trakcie trwania stosunku pracy i do którego nie nabyły one uprawnień przed datą rozwiązania umowy o pracę. Decyzja ta została podjęta zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych dotyczącymi rozwiązania umów o pracę w ramach warunków nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Dokonana w ten sposób korekta wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego nie była związana z wynikami Banku ani wynikami indywidualnymi.
- 9) Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.
- 10) W 2019 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) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 roku uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W 2019 roku wykaz pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 90 osób.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz 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, jednostki zgodności i jednostki audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza oceniła system kontroli wewnętrznej jako adekwatny i skuteczny. Ocena została dokonywana z uwzględnieniem informacji zarządczych, raportów z procesu samooceny, raportów środowiska kontroli przedkładanych przez Audyt Wewnętrzny w Sprawozdaniu Departamentu Audytu do Komitetu ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie S.A., w informacji, potwierdzającej że - na koniec 2019 r. łączna ocena MCA kształtowała się na poziomie Tier 4, a ocena Audytu kształtowała się na poziomie „możliwa poprawa” oraz rekomendacji Komitetu ds. Audytu.

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

Bank ma wdrożone procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Został wprowadzony proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej (Przewodniczącego Rady Nadzorczej) w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń. Na posiedzeniu w dniu 25 marca 2020 r. Rada Nadzorcza w oparciu o informacje przekazywane przez Członka Zarządu wyznaczonego do odbierania zgłoszeń anonimowych oraz w oparciu o „Raport Departamentu Zgodności dotyczący funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń w 2019 roku” oraz na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń za 2019 rok.

## **7. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ**

### **7.1. Ład korporacyjny**

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 25 marca 2020 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2019 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla

Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała niezależnej oceny, potwierdzając że Bank w roku 2019 stosował zasady wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu.

Bank podtrzymał decyzję o niestosowaniu trzech zasad:

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

#### 7.2. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami związanymi z outsourcingiem czynności faktycznych w tym w obszarze outsourcingu bankowego. Nadzorem były objęte płatności wynikające z umów dotyczących wykonywania, na rzecz Banku usług wsparcia operacyjnego, wsparcia produkcyjnego i rozwoju aplikacji IT. Ponadto, na posiedzeniu w dniu 14 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła wynagrodzenie wynikające z umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych przez Citi na rzecz Banku.

#### 7.3. Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Rada Nadzorcza w dniu 9 maja 2019 r., Uchwałą nr 2/VI/O/2019 pozytywnie zaopiniowała projekt Uchwały Nr 28/2019 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w sprawie zmiany Statutu polegającej na zmianie treści § 40 dotyczącego zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Zmiana miała w celu dodatkowo dostosowanie Statutu do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w związku z wdrożeniem w Banku zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Rada Nadzorcza w dniu 26 sierpnia 2019 r., Uchwałą nr 1/II/O/2019 pozytywnie zaopiniowała sprawy i projekty uchwał mające być przedmiotem uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 24 września 2019 r., w tym projekt Uchwały Nr 6 w sprawie zmiany Statutu polegającej na dodaniu w § 5 ust. 4 punktu 24) i punktu 25) mających zapewnić dostosowanie określonego Statutem przedmiotu działalności Banku do przepisów ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, zmienionych ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw.

Rada Nadzorcza w dniu 20 marca 2019 r. Uchwałą nr 5/V/O/2019 dokonała zmiany Regulaminu Komitetu ds. Audytu w celu dostosowania tego dokumentu do znowelizowanej w grudniu 2018 r. Rekomendacji L dla banków dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami i SKOK-ami.

#### 7.4. Inne sprawy

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

Uchwałą Nr 1/II/O/2019 z dnia 29 lipca 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła "Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

W dniu 26 sierpnia 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła Uchwałę nr 1/II/O/2019 w sprawie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 24 września 2019 r.

Podczas posiedzenia w dniu 25 września 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Raport Departamentu Audytu za okres od 1 kwietnia 2019 r. do 30 czerwca 2019 r.”, „Regulamin Kontroli Departamentu Audytu” oraz zmiany do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”. Ponadto Rada zapoznała się z informacją o realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie)”. W dalszej części posiedzenia 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 2019 roku”, „Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2019 roku”, „Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2019 roku” oraz „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2019 roku”.

W dniu 9 października 2019 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o braku zgłoszenia w Banku Istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2019.

Podczas posiedzenia w dniu 4 grudnia 2019 r. Rada Nadzorcza przyjęła pakiet zmian do „Polityki wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz regulacji powiązanych. Ponadto Rada zatwierdziła „Raport Departamentu Audytu za okres od 1 lipca 2019 r. do 30 września 2019 r.” oraz „Plan Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2020 r.” W dalszej części posiedzenia Rada zaakceptowała zmiany do „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej” oraz przyjęła informację w sprawie kwartalnego raportu o poziomie ponoszonym przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie).

Uchwałą Nr 2/V/O/2020 z dnia 27 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła roczne „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2019 roku”

Uchwałą Nr 3/V/O/2020 z dnia 26 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Roczny Plan Zapewnienia Zgodności działania Banku w 2020 r.”

W dniu 26 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację dotyczącą procesu sprzedaży instrumentów pochodnych OTC przez Sektor Rynków Finansowych i Bankowości Korporacyjnej oraz wystawiania i dystrybucji instrumentów finansowych oraz transakcji forward traktowanych jako sposób płatności.

Podczas posiedzenia w dniu 25 marca 2020 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację dotyczącą oceny efektywności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem informacji o realizacji zasad wybranych polityk zarządzania ryzykiem. W dalszej części porządku obrad Rada dokonała akceptacji dopuszczalnego ogólnego poziomu ryzyka (Ogólnego apetytu na ryzyko) na rok 2020 oraz akceptacji zmian do dokumentu

„Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” Ponadto Rada Nadzorcza zaakceptowała „Raport Departamentu Audytu za 2019 r.” oraz informację na temat realizacji „Strategii Departamentu Audytu w 2019 r.”. Rada podjęła również Uchwałę w sprawie oceny stosowania przez Bank zasad zawartych w dokumencie pod nazwą „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz zapoznała się z informacją w sprawie ostatecznego Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2020.

## **8. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU**

Podczas posiedzenia, w dniu 25 marca 2020 r. Rada Nadzorcza Banku zgodnie z treścią art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, oraz treścią § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, dokonała pozytywnej oceny:

- 1) Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.,
- 2) Roczno jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2019 r.,
- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2019 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 2019 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 2019 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 2019 r. sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A., we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2019.

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 30 kwietnia 2020 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.