

## **UCHWAŁA Nr 1/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna  
z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

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

*W głosowaniu tajnym, przy oddanych 108.728.892 ważnych głosach, z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego oddano głosów „za” - 108.728.892, „przeciw” - 0 oraz „wstrzymujących się” – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 2/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna  
z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** przyjęcia porządku obrad

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.-----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 3/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna  
z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy

kończący się 31 grudnia 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r. postanawia zatwierdzić roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w skład którego wchodzi:-----

- a) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 61 681 601 tys. zł (słownie: sześćdziesiąt jeden miliardów sześćset osiemdziesiąt jeden milionów sześćset jeden tysięcy złotych),-----  
-----
- b) rachunek zysków i strat za 2021 rok wykazujący zysk netto w wysokości 715 972 tys. zł (słownie: siedemset piętnaście milionów dziewięćset siedemdziesiąt dwa tysiące złotych),-----
- c) sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości (42 374) tys. zł (słownie: minus czterdzieści dwa miliony trzysta siedemdziesiąt cztery tysiące złotych),-----
- d) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2021 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 316 040 tys. zł (słownie: siedem miliardów trzysta szesnaście milionów czterdzieści tysięcy złotych),-----
- e) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2021 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 6 566 543 tys. zł (słownie: sześć miliardów pięćset sześćdziesiąt sześć milionów pięćset czterdzieści trzy tysiące złotych),-----
- f) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.-----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

# UCHWAŁA Nr 4/2022

## Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

### Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 23 czerwca 2022 r.

w sprawie: rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 5 i 53 ust. 1 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku postanawia zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 roku, w skład którego wchodzi:-----

- g) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku wykazujące po stronie aktywów i pasywów sumę 61 862 771 tys. zł (słownie: sześćdziesiąt jeden miliardów osiemset sześćdziesiąt dwa miliony siedemset siedemdziesiąt jeden tysięcy złotych), -----
- h) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2021 rok wykazujący zysk netto w wysokości 717 468 tys. zł (słownie: siedemset siedemnaście milionów czterysta sześćdziesiąt osiem tysięcy złotych), -----
- i) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za 2021 rok wykazujące całkowite dochody ogółem w wysokości (40 781) tys. zł (słownie: minus czterdzieści milionów siedemset osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych),-----
- j) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za 2021 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 7 383 395 tys. zł (słownie: siedem miliardów trzysta osiemdziesiąt trzy miliony trzysta dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych),-----
- k) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2021 rok wykazujące stan środków pieniężnych netto w wysokości 6 566 557 tys. zł (słownie: sześć miliardów pięćset sześćdziesiąt sześć milionów pięćset pięćdziesiąt siedem tysięcy złotych),-----

- l) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania tego sprawozdania finansowego.-----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 5/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku i sprawozdania na temat informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 1) oraz § 5 Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu postanawia, zatwierdzić Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 roku sporządzone łącznie ze sprawozdaniem z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. jak również Sprawozdanie 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 2021 roku.

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 6/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Prezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie

S.A. Panu Sławomirowi Stefanowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----  
-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 7/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Pani Elżbiecie Światopełk - Czetwertyńskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. zarówno w roli Prezesa jak i Wiceprezesa Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 8/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Natalii Bożek absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 9/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprezesowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Dennisowi Hussey absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 10/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 11/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 12/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu James Foley absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## UCHWAŁA Nr 13/2022

### Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

#### Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 23 czerwca 2022 r.

w sprawie: udzielenia członkowi Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Katarzynie Majewskiej absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----  
-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## UCHWAŁA Nr 14/2022

### Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

#### Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

z dnia 23 czerwca 2022 r.

w sprawie: rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2021 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r. zawierającego: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2021 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r., ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2021

Zwyczajne Walne Zgromadzenie: -----

- 1) zatwierdza sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady Nadzorczej za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2021 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2022 r. zawierające: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy

Kapitałowej w 2021 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021 r., ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku oraz sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2021,-----

- 2) w oparciu o ocenę zamieszczoną w sprawozdaniu Rady Nadzorczej stwierdza, iż stosowana w Banku polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi oraz bezpieczeństwu działania Banku.-----

-----

## SPRAWOZDANIE

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2021  
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2022

#### 1. Skład Rady Nadzorczej

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

Pan Sławomir S. Sikora	Przewodniczący	cały okres sprawozdawczy
Pani Kristine Braden	Wiceprzewodnicząca Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Rady	do 31 marca 2022 r.
Pani Jenny Grey	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Gonzalo Luchetti	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) ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, (ii) § 14 ust. 4 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. są:

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

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

1.3. Ocena składu Rady Nadzorczej

Ocena odpowiedniości i niezależności.

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

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia strukturę Rady, w tym wyodrębnione komitety, które wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów. Ponadto Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność działania Rady Nadzorczej oraz adekwatności regulacji wewnętrznych dot. jej funkcjonowania we wskazanym okresie sprawozdawczym, zaś pełna ocena skuteczności działania oraz adekwatności regulacji dot. funkcjonowania Rady Nadzorczej za cały rok 2022 zostanie dokonana przez Radę Nadzorczą w 2023 r. oraz odpowiednio przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w 2023 r.

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

1.4.1. Komitet ds. Audytu

Pani Barbara Smalska	Przewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Komitetu	do 31 marca 2022 r.
Pani Kristine Braden	Wiceprzewodnicząca	od 1 kwietnia 2022 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 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, zasiadała również w radach nadzorczych towarzystw ubezpieczeniowych.
- 2) Panią Kristine Braden ze względu na: (i) wykształcenie – ukończyła szkołę rachunkowości i finansowania przedsiębiorstw na poziomie magisterskim na Johns Hopkins University, School of Advanced International Studies, Waszyngton; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 3) 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) Panią Annę Rulkiewicz ze względu na: (i) wykształcenie – ukończyła Stanford Executive Program na Stanford University Graduate School of Business; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe.

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

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

1.4.2. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Pani Anna Rulkiewicz	Członek Komitetu	do 11 maja 2022 r.
Pani Jenny Grey	Przewodnicząca Komitetu	od 12 maja 2022 r.
Pan Marek Kapuściński	Wiceprzewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sławomir S. Sikora	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.
Pani Barbara Smalska	Przewodniczący Komitetu	do 11 maja 2022 r.
	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.
	Członek Komitetu	od 12 maja 2022 r.

Pan Sławomir S. Sikora do dnia 11 maja 2022 r. pełnił funkcję Przewodniczącego Komitetu. Od dnia 12 maja 2022 r. funkcję Przewodniczącej Komitetu pełni Pani Anna Rulkiewicz.

Następujący członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń 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 Anna Rulkiewicz, Pan Marek Kapuściński oraz Pani Barbara Smalska.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zmieniony na majowym posiedzeniu Rady Nadzorczej skład Komitetu.

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

Pani Kristine Braden	Przewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	do 31 marca 2022 r.
Pan Gonzalo Luchetti	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Sławomir S. Sikora	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan 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.

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

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

Następujący członkowie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału 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. 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 2021 stał pod znakiem globalnego ożywienia gospodarczego po recesji wywołanej pandemią COVID-19 w 2020 roku. Światowy PKB wzrósł o ok. 5,8% r./r. w 2021 roku wobec spadku o 3,5% r./r. rok wcześniej.

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wzrosło w 2021 roku o 5,7% wobec spadku o 2,5% w 2020 roku. Głównym motorem wzrostu w 2021 roku była konsumpcja prywatna dzięki dobrej sytuacji na rynku pracy i zakumulowanym oszczędnościom gospodarstw domowych oraz wzrostowi nakładów na środki trwałe, dzięki poprawie nastrojów przedsiębiorstw.

Z drugiej strony, szybka odbudowa popytu wraz z niedostateczną wielkością podaży (m.in. przerwane łańcuchy dostaw) oraz wysokimi cenami surowców przyczyniły się do narastania presji inflacyjnej. W efekcie nastąpiła rewizja polityki monetarnej przez Radę Polityki Pieniężnej, w wyniku której stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego wzrosła z poziomu 0,10% do 1,75% na koniec 2021 roku.

Dobre wyniki makroekonomiczne Polski przełożyły się pozytywnie na wyniki finansowe sektora bankowego. W 2021 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł do poziomu 8,8 mld zł wobec straty w wysokości 322 mln zł w 2020 roku. Największą rolę we wzroście zysku netto odegrał wynik z tytułu odpisów i rezerw. W 2021 roku część rezerw odzwierciedlających wpływ pandemii COVID-19 na klientów została rozwiązana. Jednocześnie, wysokość rezerw na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi we frankach szwajcarskich w 2021 roku była na niższym poziomie - ok. 7 mld zł w porównaniu do ok. 10 mld zł w 2020 roku.

Zysk netto Banku wyniósł 716,0 mln zł w 2021 roku i był to najwyższy zysk netto od 2014 roku.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2021 roku 2 miliardy 317 milionów zł i były wyższe o 293 milionów zł, to jest 14,5% od przychodów operacyjnych osiągniętych w 2020 roku. Wzrost ten był przede wszystkim efektem znacząco lepszych wyników w obszarze działalności skarbcowej, uzyskanych dzięki wzrostowi wyniku na inwestycyjnych dłużnych papierach wartościowych, co podkreśla ekspertyzę Banku w obszarze obligacji skarbowych oraz wynikowi z tyt. wymiany walutowej, uzyskanemu dzięki rekordowym wolumenom FX

osiągnięty w 2021 roku. Jednocześnie Bank był aktywny w obszarze bankowości inwestycyjnej, zapewniając klientom finansowanie w strategicznych transakcjach (m.in. w akwizycji na rynkach międzynarodowych) lub poprzez transakcje IPO (m.in. na giełdzie Euronext Amsterdam).

W 2021 roku koszty działania i koszty ogólnego zarządu wraz z amortyzacją wyniosły 1 miliard 174 milionów złotych i były niższe o 22 mln zł (tj. 2%) w porównaniu do 2020 roku. Spadek kosztów dotyczył przede wszystkim niższych kosztów na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Spadek ten został częściowo skompensowany przez wyższe koszty pracownicze oraz wyższe koszty amortyzacji związane z wyższymi nakładami na IT. W 2021 roku Bank wprowadził płatności mobilne BLIK oraz rozszerzył ofertę konta walutowego o 10 nowych walut dla klientów detalicznych. W 2021 roku liczba transakcji wymiany walut wzrosła o 34% w porównaniu do 2020 roku. Z kolei dla klientów instytucjonalnych, Bank wdrażał kolejne rozwiązania w głównym systemie bankowości elektronicznej – CitiDirect BE. W 2021 roku Bank przetworzył drogą elektroniczną około 33 milionów transakcji.

W 2021 roku wynik z tytułu oczekiwanych strat kredytowych ukształtował się na poziomie 39 milionów złotych w porównaniu do odpisów netto w wysokości 191 milionów złotych w 2020 roku (polepszenie o 152 milionów złotych). Największy udział w powyższym spadku miał segment Bankowości Instytucjonalnej, na który wpływ miały poprawiające się prognozy makroekonomiczne oraz utrzymująca się stabilna jakość portfela kredytowego. Wskaźnik NPL na koniec 2021 roku wyniósł 4,1%, podczas gdy wskaźnik pokrycia odpisami osiągnął poziom 78% - znacznie lepiej niż w sektorze bankowym, gdzie powyższe wskaźniki kształtowały się odpowiednio na poziomie 5,4% i 60%.

Dynamika akcji kredytowej w 2021 roku Banku nieznacznie zmalała o 2% r./r. i spadek ten był efektem przede wszystkim niższego salda należności niezabezpieczonych w stosunku do klientów indywidualnych. Z drugiej strony, Bank obserwował pozytywną dynamikę salda kredytów hipotecznych, które urosło o 9% r./r. W segmencie Bankowości Instytucjonalnej wyróżniał się obszar Bankowości Przedsiębiorstw, którego aktywa urosły o 13% r./r.

Współczynnik wypłacalności Banku (TCR) wyniósł 19,8% i był znacznie powyżej poziomów regulacyjnych. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku.

Najpoważniejszym czynnikiem ryzyka w 2022 roku jest wpływ wojny w Ukrainie na sytuację makroekonomiczną w Polsce. W chwili obecnej część tych konsekwencji jest trudna do oszacowania, a ostateczny wynik jest uzależniony od czasu trwania oraz skali konfliktu. Dodatkowo na spowolnienie dotychczasowego ożywienia popandemicznego mogą też wpłynąć presja inflacyjna oraz zacieśnienie polityki pieniężnej przez bank centralny, dlatego Rada Nadzorcza będzie nadal ściśle współpracować z Zarządem w celu badania wpływu wspomnianych czynników ryzyka na sytuację Banku.

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 2021 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 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 wsłuchuje 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. W 2021 roku Fundacja działała zgodnie z przyjętymi założeniami. Jednocześnie w realizacji swoich celów wykazywała się dużą elastycznością, by jeszcze lepiej wpisywać się w dynamicznie zmieniające się potrzeby społeczne – zwłaszcza te, które były konsekwencją utrzymującej się pandemii, ale także by sprostać wyzwaniu zarządzania codziennymi zadaniami w modelu pracy hybrydowej, przerywanej kwarantannami.

W dalszym ciągu znakomita większość działań Fundacji odbywała się w formacie online. W ramach Światowego Dnia Citi dla Społeczności Fundacja koordynowała i finansowała realizację 79 projektów. Wiele z nich realizowanych było online, były też tzw. projekty zewnętrzne dopuszczające udział maksymalnie 30 wolontariuszy.

Format online doskonale sprawdził się w przypadku organizowanych przez Fundację konferencji, warsztatów oraz szkoleń. Fundacja odnotowała znacznie wyższy zasięg działań, a dodatkowo skutecznie docierała ze swoimi projektami do środowisk pozawarszawskich. Dla przykładu konferencja pierwszego półrocza adresowana do przedsiębiorców spotkała się z zainteresowaniem 30 tysięcy widzów. Trzeba jednak pamiętać, że format online jest znacznie bardziej wymagający jeśli chodzi o nieustanne wprowadzenie innowacyjnych rozwiązań, które mogą pomagać w utrzymywaniu uwagi widzów. Podczas szkoleń wprowadzono m.in. obowiązek korzystania z kamer, spotkania realizowane są w małych grupach dających możliwość interakcji, udostępniane narzędzia pozwalają na prezentowanie swoich opinii, zadawanie pytań. Konferencje za każdym razem prowadzone są też w innym modelu. W tym roku były to serie wywiadów z przedsiębiorcami i ekspertami prowadzone przez doświadczonego dziennikarza Jarosława Kuźniara.

W sytuacji przedłużającego się zagrożenia epidemicznego Fundacja pozostawała silnym partnerem dla zdefiniowanych wcześniej grup docelowych:

- dla przedsiębiorców, ze szczególnym uwzględnieniem tych, którzy przez ostatnie lata uczestniczyli w programach akceleracyjnych Fundacji oraz programach współfinansowanych przez Fundację,
- dla partnerów społecznych w programie wolontariackim oraz przez program mikrograntów,
- dla nauczycieli i uczniów, którzy stanęli przed wyzwaniem „zdalnej edukacji”,
- działaliśmy także wspólnie z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej i zespołem ratowników oraz lekarzy, z którymi nawiązaliśmy współpracę w 2020 roku.

Z mapy najnowszych trendów społecznych 2021 r., wyłonionych zostało „5” w oparciu, o które modyfikowane były programy społeczne Fundacji:

- Różnorodność: Diversity and inclusion,
- Rosnąca rola kobiet: Growing role of women,
- Wsparcie dla generacji Z: Support for Generation Z,
- Wsparcie dla zrównoważonego rozwoju: Being good and responsible for sustainable growth,
- Przeciw samotności: Against loneliness.

W myśl powyższego konsekwentnie realizowano założone cele i powołano nowe inicjatywy, wśród nich warto wymienić:

- CyberMocn@Szkola: nowy program społeczny, którego celem jest wsparcie nauczycieli i uczniów w efektywnej oraz bezpiecznej edukacji zdalnej. Takiej, która sprawdzi się także w warunkach po pandemii. Pierwsza edycja projektu spotkała się z dużym zainteresowaniem – w niecałe 24 godziny ponad 600 nauczycieli zarejestrowało się w programie. Do drugiej edycji dołączyło 643 nauczycieli. Osoby z dużych miast oraz małych miejscowości i wsi. W wykładach otwartych mogą uczestniczyć wszystkie osoby zainteresowane tematyką spotkań – nie tylko zarejestrowani uczestnicy. Po zakończeniu, w pierwszej połowie 2021 roku pierwszej edycji szkoleń, wśród uczestników programu przeprowadzono ankietę ewaluacyjną, w której aż 96% zapytanych uczestników stwierdziło, że wiedza

przekazana w programie jest przydatna na ich obecnym stanowisku pracy. Prawie tyle samo, że będzie niezbędna w ich dalszym rozwoju zawodowym. Co ważne co trzeci ankietowany przyznał, że wykorzystuje nowe umiejętności w większości prowadzonych przez siebie zajęć, zaś zdecydowana większość (ponad 70%) podkreśliła, że udział w projekcie pozytywnie wpłynął na ich pracę z uczniami po powrocie do nauki stacjonarnej. Ponadto ponad 90 % uznało projekt jako pomocny w zadbaniu o zdrowie psycho-fizyczne uczniów.

- Poradnik wychow@wcy – wspólnie z Fundacją Stocznia stworzono podręcznik o tym jak wykorzystywać technologie cyfrowe w pracy wychowawczej z uczniami. To zbiór sprawdzonych i przetestowanych przez nauczycieli 10 rozwiązań technologicznych, które mają uatrakcyjnić nauczanie i sprawić by lekcje były jeszcze bardziej interaktywne. Publikacja zawiera zestaw scenariuszy lekcji oraz inspiracji, które mają pomóc zadbać o trzy ważne sfery: dobrostan psychiczny dzieci, ich kondycję fizyczną oraz rozwój społeczny, w tym najważniejsze – dobre relacje z rówieśnikami i integrację z klasą;
- Kompendium wiedzy na [www.cybermocnaskola.pl](http://www.cybermocnaskola.pl) - opierając się na wynikach ewaluacji i opiniach nauczycieli w drugiej edycji programu stworzyliśmy „hub” informacyjny i na stronie [www.cybermocnaskola.pl](http://www.cybermocnaskola.pl) zebrano wszystkie materiały edukacyjne, wykłady video, jakie powstały w ramach projektu;
- Konferencja dla przedsiębiorców – celem jej była prezentacja młodych przedsiębiorców, którzy z sukcesem zmodyfikowali swoje działania, by wpisać się w dynamikę pandemicznego rynku;
- Against Social Loneliness - wspólnie z Polskim Centrum Pomocy Międzynarodowej przeprowadzono dla dzieci i młodzieży z ośrodków opiekuńczych szereg szkoleń z zakresu udzielania pierwszej pomocy oraz warsztaty, spotkania z inspirującymi historiami ludzi biznesu czy sportu;
- Nowe trendy - wspólnie z partnerami społecznymi wydaliśmy kilka raportów badawczych, by zwracać uwagę opinii publicznej na takie trendy jak właśnie rosnąca rola kobiet, kwestia różnorodności w kontekście rozwoju ekonomicznego, konieczność wsparcia generacji Z w odnalezieniu się na nowym rynku pracy. Dlatego w tym roku powstały takie raporty jak przedsiębiorczość młodych, przywództwo kobiet, wyzwania młodzieży na rynku pracy czy też kompetencje cyfrowe Polaków;
- Projekt wsparcia niedożywionych osób starszych - realizowany wspólnie z Bankami Żywności oraz naszymi wolontariuszami w ramach Światowego Dnia Citi dla Społeczności;
- Wolontariat sportowy - w którym wykorzystano aktywność sportową wolontariuszy Citi dla połączenia jej ze zbiórką pieniędzy na cel charytatywny;
- Działania z okazji 150-lecia Banku – koordynacja procesu uzyskania odznaczeń Związku Banków Polskich, Narodowego Banku Polskiego dla 90 pracowników banku z okazji jubileuszu fundatora, organizacja uroczystej gali dla przyznania odznaczeń i promocji historii banku; wydanie jubileuszowego albumu oraz partnerstwo przy konferencji Europejskie Forum Nowych Idei, by opowiedzieć o tym co ważne dla przyszłości z perspektywy 150-letniej historii banku.

Wszystkie te działania realizowane były przy silnym wsparciu komunikacyjnym. Fundacja starała się ze swoimi działaniami dotrzeć do mediów tradycyjnych oraz angażować w swoje działania przez media społecznościowe. Wysilek ten przełożył się na wysokie zasięgi komunikatów Fundacji i tak dla przykładu – z informacją dotyczącą Postaw Polaków wobec Finansów dotarło do prawie 1 mln czytelników, z wynikami badań dotyczącymi przedsiębiorczości młodych - do ponad 1,5 mln, ponad 3,5 mln użytkowników mediów społecznościowych z kolei przeczytało nasze informacje dotyczące projektów wolontariackich, które realizowaliśmy w ramach Światowego Dnia Citi dla Społeczności.

Warto przy tym zaznaczyć, że działania Fundacji i jej bankowych wolontariuszy zostały w 2021 roku docenione przez niezależnych ekspertów w konkursie Złoty Bankier realizowanym przez dziennik Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. Po raz pierwszy w historii Bank zdobył tytuł „Najlepszy Bank CSR”. „Wyjątkowa skala zaangażowania pracownic i pracowników banku w czasie pandemii, która nie była niczym zaskakującym w przypadku banku będącego niekwestionowanym liderem i prekursorem działań wolontariackich w Polsce, rozwijanych w największy i najbardziej wszechstronny program tego typu w Polsce” – tak w uzasadnieniu do wyróżnienia podkreślała Marzena Strzelczak, prezes Forum Odpowiedzialnego Biznesu, uczestnicząca w wyborze liderów z zakresu CSR. „Citi Handlowy zasłużył sobie na miano Banku wrażliwego społecznie jako organizacja, w której kultura empatii i zaangażowania budowana jest od wielu lat”, podkreślano w uzasadnieniu nagrody na łamach Pulsu Biznesu.

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 kolejnym roku pandemii działalność sponsoringowa pozostawała ograniczona, a działania banku koncentrowały się na realizowaniu społecznej odpowiedzialności biznesu. Wydarzenia, w które bank tradycyjnie się angażował, miały w większości formę zdalną. Kolejny rok przedstawiciele Citi Handlowy brali udział w debatach podczas Europejskiego Kongresu Finansowego w Sopocie. W październiku bank, poprzez Fundację Citi Handlowy, ponownie był jednym z głównych partnerów Europejskiego Forum Nowych Idei w Sopocie, 10. edycji konferencji poświęconej globalnym trendom, nowym ideom oraz przyszłości Europy. Reprezentanci Citi Handlowy brali udział w dyskusjach na istotne dla teraźniejszości i przyszłości tematy - Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska, Prezes Citi Handlowy w panelu o przyszłości świata według kobiet kultury, nauki, biznesu, a Piotr Kosno, Dyrektor Departamentu Klientów Strategicznych, w debacie E-handel a konsumenci, Lekcje z pandemii. Sławomir S. Sikora, Przewodniczący Rady Nadzorczej Citi Handlowy odebrał z rąk Henryki Bochniarz Nagrodę Specjalną Zarządu Lewiatana za zasługi dla Lewiatana oraz sektora finansowego.

Aby wspierać polskie firmy w ich ambicjach, Citi Handlowy dołączył do partnerów Deloitte Technology Fast 50 Central Europe 2021, rankingu najszybciej rosnących firm technologicznych w Europie Środkowej. Celem programu, który od ponad 20 lat organizuje firma doradcza Deloitte, jest promocja innowacyjnych spółek i ich technologii, stworzenie platformy do networkingu i rozwoju biznesów. Dzięki przynależności do globalnej sieci Citi, bank Citi Handlowy wspiera polskie firmy w rozwoju i specjalizuje się w obsłudze klientów działających na różnych rynkach.

Citi Handlowy od 3 lat pozostaje partnerem Polskiego Komitetu Paraolimpijskiego i realizuje działania ukierunkowane na zmianę społecznego postrzegania niepełnosprawności. W roku igrzysk paraolimpijskich w Tokio bank włączył się w globalną kampanię „Mnie nie przeszkadza, chcesz to się patrz”, zachęcając wszystkich do śledzenia wyników i kibicowania sportowcom paraolimpijskim. W ramach globalnego projektu #TeamCiti bank kontynuował współpracę z wybitnymi paraolimpijczykami – ambasadorami banku byli Natalia Partyka, czterokrotna mistrzyni paraolimpijska i jedyny w historii sportowiec, który trzy razy z rzędu reprezentował swój kraj na igrzyskach olimpijskich i paraolimpijskich, oraz Maciej Lepiato, mistrz paraolimpijski i czterokrotny mistrz świata osób z niepełnosprawnościami w skoku wzwyż.

Aby być blisko klientów i ich pasji, bank zaangażował się – jako partner i aktywny uczestnik - w sportowe zmagania triathlonowe pod szyldem IRONMAN Poland, które odbyły się pod hasłem „Roku przełamywania barier”. Citi Handlowy był sponsorem tytularnym w Warszawie, gdzie po raz pierwszy odbyły się one na połowie dystansu Ironman. W zawodach Citi Handlowy Ironman Warsaw 70.3 oraz w sztafetach w Gdyni wzięły udział zespoły Live Well at Citi - pracownicy Citi Handlowy i Citibank Europe plc z Warszawy i Olsztyna. Razem z nimi wystartowały też osoby z niepełnosprawnościami, m.in. tandem kolarski. Dzięki udziałowi pracowników Citi w Polsce w zawodach Ironman, Citi Handlowy przekazał darowiznę dla Fundacji Fizjoterapia Follow Your Dreams, która wspiera dzieci z niepełnosprawnościami.

Powyższe inicjatywy pozytywnie przełożyły się na wizerunek instytucji i jej reputację. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zasadność poniesienia wydatków przez Bank i grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp., ujawnionych w „Sprawozdaniu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 r.”

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

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

Zasady wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku określa Polityka wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka”) przyjęta w drodze Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 4 czerwca 2020 roku. 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 2021. 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 2021 mogły zostać przyznane w latach poprzedzających rok wypłaty. Z kolei wynagrodzenia przyznane w roku 2021 mogły podlegać częściowemu odroczeniu, tzn. będą mogły zostać wypłacone w przyszłych okresach sprawozdawczych.

Dnia 17 czerwca 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę pozytywnie opiniującą sprawozdanie o wynagrodzeniach za lata 2019-2020.

### 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 2021 r. w podziale na składniki oraz na wynagrodzenie stałe i zmienne oraz wzajemne proporcje między tymi składnikami (wyrażone jako %):

	Łączna wartość wynagrodzenia z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji, w tym:	Wynagrodzenie stałe z uwzględnieniem odszkodowania z tyt. zakazu konkurencji		Wynagrodzenie zmienne			
		Wynagrodzenie zasadnicze i inne świadczenia*	Udział wynagrodzenia stałego	Razem wynagrodzenie zmienne	Wynagrodzenie zmienne w formie nagród pieniężnych	Wynagrodzenie zmienne w formie nagród kapitałowych	Udział wynagrodzenia zmiennego
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	1 665	1 665	100%	0	0	0	0%
Maciej Kropidłowski	4 596	2 038	44%	2557	1 335	1 222	56%
Dennis Hussey	3 327	2 361	71%	965	423	542	29%
Barbara Sobala	1 605	1 011	63%	595	293	302	37%
James Foley	2 390	1 463	61%	927	422	505	39%
Katarzyna Majewska	1 493	981	66%	514	256	258	34%
Natalia Bożek	1 286	964	75%	322	150	172	25%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Sławomir S. Sikora	6 265	4 708	75%	1556	1 006	550	25%
David Mouillé	867	181	21%	687	410	277	79%
Czesław Piasek	111	7	6%	104	65	39	94%
Witold Zieliński	84	0	0%	84	53	31	100%

\*W wynagrodzeniu stałym w pozycji Inne świadczenia zostały zaprezentowane między innymi Odszkodowania z tyt. zakazu konkurencji. Odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji w 2021 r. zostały wypłacone Panu Davidowi Mouillé w kwocie 181 tys. PLN oraz Panu Sławomirowi S. Sikorze w kwocie 3 248 tys PLN.

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość stałych składników wynagrodzenia (w tys. PLN) z uwzględnieniem odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

		Wynagrodzenie zasadnicze		Inne świadczenia	
		wartość	udział	wartość	udział
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	- od 18.06.2021 r.	1 125	68%	540	32%
Maciej Kropidłowski		1 733	38%	305	7%
Dennis Hussey		1444	43%	917	28%
Barbara Sobala		892	56%	119	7%
James Foley		1 200	50%	263	11%
Katarzyna Majewska		867	58%	114	8%
Natalia Bożek		867	67%	97	8%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>					
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	1 110	18%	3 598	57%
David Mouillé	- do 31.01.2020 r.	0	0%	181	21%
Czesław Piasek	- do 31.03.2018 r.	0	0%	7	7%
Witold Zieliński	- do 19.02.2018 r.	0	0%	0	0%
		<b>9 238</b>	<b>39%</b>	<b>6 141</b>	<b>26%</b>

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 rozbieżność Innych świadczeń na poszczególne elementy składowe:

		Inne świadczenia					
		Program Emerytalny (PPE)	Świadczenia dodatkowe	Pakiet relokacyjny	Ubezpieczenie medyczne	Ekwiwalent urlopowy	Odszkodowanie z tytułu zakazu konkurencji
Elżbieta Światopełk-Czetwertyńska	- od 18.06.2021 r.	109	4	422	5	0	0
Maciej Kropidłowski		301	0	0	4	0	0
Dennis Hussey		0	909	0	8	0	0
Barbara Sobala		103	7	0	8	0	0
James Foley		156	101	0	6	0	0
Katarzyna Majewska		98	7	0	9	0	0
Natalia Bożek		84	7	0	6	0	0
<i>Byli członkowie Zarządu</i>							
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	197	4	0	7	142	3 248
David Mouillé	- do 31.01.2020 r.	0	0	0	0	0	181
Czesław Piasek	- do 31.03.2018 r.	7	0	0	0	0	0
Witold Zieliński	- do 19.02.2018 r.	0	0	0	0	0	0
		<b>1 056</b>	<b>1 039</b>	<b>422</b>	<b>53</b>	<b>142</b>	<b>3 428</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród pieniężnych (w tys. PLN) wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

	Nagrody pieniężne za lata:							
	2020		2019		2018		2017	
	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział
Maciej Kropidłowski	528	11%	242	5%	306	7%	259	6%
Dennis Hussey	423	13%	0	0%	0	0%	0	0%
Barbara Sobala	172	11%	40	2%	40	3%	41	3%

James Foley		347	14%	75	3%	0	0%	0	0%
Katarzyna Majewska		142	9%	32	2%	41	3%	41	3%
Natalia Bożek		112	9%	19	1%	19	1%	0	0%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>									
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	504	8%	146	2%	146	2%	210	3%
David Mouille	- do 31.01.2020 r.	0	0%	121	14%	142	16%	147	17%
Czesław Piasek	- do 31.03.2018 r.	0	0%	0	0%	13	12%	52	47%
Witold Zieliński	- do 19.02.2018 r.	0	0%	0	0%	0	0%	53	64%
		<b>2 228</b>	<b>10%</b>	<b>675</b>	<b>3%</b>	<b>707</b>	<b>3%</b>	<b>803</b>	<b>4%</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość zmiennych składników wynagrodzenia w formie nagród kapitałowych (w tys. PLN) wypłaconych w 2021 roku członkom Zarządu Banku oraz udział tych składników w wynagrodzeniu całkowitym (wyrażony jako %).

	Nagrody kapitałowe za lata:								
	2020		2019		2018		2017		
	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział	
Maciej Kropidłowski	676	15%	200	4%	197	4%	149	3%	
Dennis Hussey	542	16%	0	0%	0	0%	0	0%	
Barbara Sobala	220	14%	33	2%	26	2%	23	1%	
James Foley	443	19%	62	3%	0	0%	0	0%	
Katarzyna Majewska	182	12%	26	2%	26	2%	24	2%	
Natalia Bożek	144	11%	16	1%	12	1%	0	0%	
<i>Byli członkowie Zarządu</i>									
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021 r.	0	0%	357	6%	84	1%	109	2%
David Mouille	- do 31.01.2020 r.	0	0%	100	12%	92	11%	85	10%
Czesław Piasek	- do 31.03.2018 r.	0	0%	0	0%	9	8%	30	27%
Witold Zieliński	- do 19.02.2018 r.	0	0%	0	0%	0	0%	31	36%
		<b>2 207</b>	<b>10%</b>	<b>794</b>	<b>4%</b>	<b>446</b>	<b>2%</b>	<b>451</b>	<b>2%</b>

W 2021 r. w skład wynagrodzenia członków Zarządu nie wchodziły świadczenia pieniężne lub niepieniężne przyznane na rzecz osób najbliższych. Pozycja „Inne świadczenia” w 2021 roku może obejmować wartość ubezpieczenia medycznego dla członków rodziny.

W poniższej tabeli przedstawiono wysokość całkowitego wynagrodzenia (w tys. PLN) wypłaconego w 2021 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	
		wartość	udział	wartość	udział	wartość	udział
Sławomir S. Sikora	- od 18.06.2021 r.	87	56%	68	44%	0	0%
Barbara Smalska		96	31%	210	69%	0	0%
Marek Kapuściński		96	36%	166	62%	4	2%
Anna Rulkiewicz		96	39%	147	60%	2	1%
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>							
Igor Chalupiec	- do 17.06.2021 r.	53	34%	99	64%	3	2%
Andrzej Olechowski	- do 17.06.2021 r.	105	48%	115	52%	0	0%
Stanisław Sołtysiński	- do 17.06.2021 r.	53	45%	66	55%	0	0%
Shirish Apte	- do 01.12.2020 r.	0	0%	0	0%	0	0%

W 2021 roku Członkom Rady Nadzorczej nie zostało przyznawane wynagrodzenie zmienne. Pozostali członkowie Rady Nadzorczej nie otrzymali wynagrodzenia w 2021 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 2021 roku, zostało określone w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji. Pula na wynagrodzenia zmienne członków Zarządu Banku podlegała weryfikacji w zakresie tego, czy Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.

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

- została przyznana w formie akcji fantomowych powiązanych z wartością akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz
- podlegała odroczeniu w okresie 3 albo 5 lat – tj. proporcjonalnemu podziałowi odpowiednio na 3 albo 5 transz z możliwością nabycia uprawnień do danej transzy po każdym roku odroczenia; wypłata następuje najwcześniej po 6 albo 12-miesięcznym okresie retencji od momentu nabycia uprawnień do danej odroczonej transzy.

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

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

Nabycie uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zmiennego w 2021 roku podlegało weryfikacji w szczególności pod kątem kondycji finansowej Banku oraz spełnienia przez poszczególnych członków Zarządu standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, tj.:

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

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

W 2021 r. decyzje dotyczące przyznania wynagrodzenia zmiennego jak i nabycia uprawnień do odroczonego wynagrodzenia zamiennego za lata poprzednie Rada Nadzorcza Banku podejmowała na podstawie rekomendacji i opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej, podyktowanych ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

W celu uniknięcia konfliktu interesów, w 2021 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 2021 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 2021 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 2021 roku Bank zastosował następujące kryteria weryfikacji ex-post:**

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

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

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

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

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

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

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

Kwota zysku (lub straty) przed opodatkowaniem za każdy odpowiedni Rok Dotyczący Wyników stanowi całkowitą wartość kwoty przychodu (straty) przed opodatkowaniem podatkiem dochodowym z tytułu prowadzenia bieżących operacji przez Bank. Wyniki za 2021 rok zostały określone na podstawie sprawozdań IFRS, obejmujących zbadane wyniki za pierwsze trzy kwartały (zgodnie z raportem do GPW i odpowiednich organów publicznych), a ostatni kwartał roku składał się z faktycznych wyników za pierwsze dwa miesiące tego kwartału i szacunkowych wartości za ostatni miesiąc. Szacunkowe wartości zostały określone przez Dział Finansowy Banku i były ostateczne i wiążące niezależnie od faktycznych wyników końcowych.

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

W 2021 roku w stosunku do żadnego z członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

Zgodnie z Polityką, w 2021 roku członkom Rady Nadzorczej Banku przyznano wyłącznie stale 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 2017-2021 wynagrodzeń członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, którzy pełnili swoje funkcje w 2021 roku, wyników Banku oraz średniego wynagrodzenia pracowników niebędących członkami Zarządu ani Rady Nadzorczej.

			2017		2018		2019		2020		2021	
<b>Zmiana wynagrodzenia członków Zarządu</b>			Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana%	Wartość	Zmiana %	Wartość	Zmiana%
Maciej Kropidłowski	- od 19.03.2014		3 840	27%	3 889	1%	4 220	9%	3 872	-8%	4 596	19%
James Foley	- od 01.02.2019		0	n/a	0	n/a	1 358	n/a*	1 996	47%	2 390	20%
Barbara Sobala			1 390	5%	1 420	2%	1 479	4%	1 491	1%	1 605	8%
Katarzyna Majewska	- od 11.01.2016		1 191	-2%	1 275	7%	1 400	10%	1 387	-1%	1 493	8%
Natalia Bożek	- od 21.03.2018		0	n/a	670	n/a*	1 173	75%	1 122	-4%	1 286	15%
Dennis Hussey	- od 01.04.2020		0	n/a	0	n/a	0	n/a	2 686	n/a*	3 327	24%
<i>Byli członkowie Zarządu</i>												
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021		4 677	-13%	5 340	14%	5 214	-2%	4 576	-12%	3 017***	-34%
David Mouillé	- od 01.07.2015 do 31.01.2020		3 289	25%	3 637	11%	3 646	0%	1 718***	-53%	686***	-60%
Czesław Piasek	- od 20.05.2014 do 31.03.2018		1 771	5%	1 018	-43%	386	-62%	187	-52%	111	-41%
Witold Zieliński	- do 19.02.2018		1 748	-4%	883***	-49%	317***	-64%	172	-46%	84	-51%
Brendan Carney	- do 22.06.2015		521	-39%	365	-30%	135	-63%	0	n/a**	0	n/a
Iwona Dudzińska	- do 31.07.2015		171	-67%	162	-5%	61	-62%	0	n/a**	0	n/a
Misbah Ur-Rahman-Shah	- do 18.03.2014		1 341	-26%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	0	n/a
Robert Daniel Massey JR	- do 19.06.2013		63	-70%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a	0	n/a
<b>Zmiana wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej</b>												
Marek Kapuściński	- od 22.09.2016		230	461%	276	20%	283	3%	279	-1%	266	-5%
Anna Rulkiewicz	- do 22.06.2017 i od 05.06.2019		121	-44%	0	n/a**	69	n/a*	224	225%	245	9%
Barbara Smalska	- od 05.06.2019		0	n/a	0	n/a	85	n/a*	306	258%	306	0%
<i>Byli członkowie Rady Nadzorczej</i>												
Andrzej Olechowski	- do 17.06.2021		402	0%	402	0%	402	0%	402	0%	220	-45%
Igor Chalupiec	- do 17.06.2021		276	0%	272	-1%	36	-87%	285	700%	155	-46%
Stanisław Sołtysiński	- do 17.06.2021		216	0%	216	0%	216	0%	216	0%	119	-45%
Shirish Apte	- do 01.12.2020		241	-2%	216	-10%	216	0%	216	0%	0	-100%
Grzegorz Bielicki	- od 06.12.2017 do 04.06.2019		0	n/a	288	n/a*	156	-46%	0	n/a**	0	n/a
Marek Belka	- od 22.06.2017 do 04.06.2019		66	n/a*	246	273%	92	-63%	0	n/a**	0	n/a
Mirosław Gryszka	- do 05.12.2017		221	-10%	13	-94%	0	n/a**	0	n/a	0	n/a
<b>Średnie wynagrodzenie pozostałych pracowników***</b>			93	-12%	112	20%	119	6%	127	7%	130	2%
<b>Wyniki Banku</b>			537 102	-11%	653 119	22%	478 802	-27%	158 085	-67%	715 972	353%

Objaśnienia i komentarze do tabeli:

- 1) Wartości wyrażone w tys PLN.
- 2) Dane wskazane dla danego roku odnoszą się do zmiany wartości między rokiem, dla którego prezentowane są dane, a rokiem poprzedzającym.
- 3) Dla lat 2017-2018 kalkulacja zmian wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku została przeprowadzona w oparciu o dane zgodne z wartościami wskazanymi w sprawozdaniach z działalności Banku za odpowiednie lata. Kalkulacja zmian średniego wynagrodzenia pozostałych pracowników została przeprowadzona w oparciu o przychód brutto tych pracowników w danym roku oraz sumę etatów tych pracowników; wynagrodzenia i inne świadczenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ujęte są wyłącznie w zestawieniu imiennym. Wartości podane w tabeli nie obejmują odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji zgodnie z wyjaśnieniem oznaczonym „\*\*\*” z p. 9) poniżej.
- 4) Kalkulacja zmian wyników Banku została przeprowadzona w oparciu o wynik netto Banku za odpowiednie lata.
- 5) Zestawienie imienne nie obejmuje Pani Elżbiety Światopełk-Czetwertyńskiej, która pełni funkcję Prezes Zarządu od dnia 18.06.2021 i w związku z tym nie otrzymała wynagrodzenia z tytułu sprawowania funkcji w Zarządzie w latach 2017-2020. W przypadku Pana Sławomira S. Sikory tabela przedstawia wyłącznie wynagrodzenie z tytułu pełnienia funkcji Prezesa Zarządu, natomiast nie uwzględnia go w sekcji dot. Rady Nadzorczej, w związku z tym, że pełni on funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej od dnia 18.06.2021 a więc nie otrzymywał wynagrodzenia z tego tytułu w latach 2017-2020.

- 6) Wypłaty 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.
  - 7) „\*” oznaczono pierwszy rok pełnienia funkcji; dla osób, które nie były zatrudnione przez cały rok, % zmiana wynagrodzenia w dużej mierze wynika z tego, że w kolejnym roku wynagrodzenie było wypłacone za cały rok pełnienia funkcji.
  - 8) „\*\*” oznacza pierwszy rok, w którym członek Zarządu lub Rady Nadzorczej po zakończeniu pełnienia funkcji w Banku nie otrzymywał wynagrodzenia.
  - 9) „\*\*\*” wartości podane w tabeli nie obejmują odszkodowania z tytułu zakazu konkurencji: dla Pana Witolda Zielińskiego w 2018 r. w kwocie 524 tys. PLN i w 2019 r. w kwocie – 151 tys. PLN, Pana Davida Mouillé w 2020 r. w kwocie 903 tys. PLN i w 2021 r. w kwocie 181 tys. PLN, dla Pana Sławomira S. Sikorę w roku 2021 w kwocie 3 248 tys. PLN, dla średniego wynagrodzenia pozostałych pracowników w 2017 r. w kwocie 163 tys. PLN.
- 5) Wysokość wynagrodzenia członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku od podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej**

Członkowie Zarządu Banku zasiadający w organach nadzorczych jednostek zależnych Banku nie pobierali w 2021 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 2021 roku wynagrodzenia od tych jednostek.

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

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

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

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

W poniższej tabeli zaprezentowane informacje dotyczące akcji fantomowych przyznanych (w tym warunkowo) Członkom Zarządu w 2021 (za rok 2020), które mogą podlegać wypłacie w latach 2021 – 2027.

		<b>Liczba akcji fantomowych</b>	<b>Data przyznania</b>	<b>Cena w dniu przyznania</b>
Maciej Kropidłowski		37 587,93	11.01.2021	35,14
Dennis Hussey		20 079,68	11.01.2021	35,14
Barbara Sobala		8 138,87	11.01.2021	35,14
James Foley		16 434,27	11.01.2021	35,14
Katarzyna Majewska		6 726,95	11.01.2021	35,14
Natalia Bożek		5 327,97	11.01.2021	35,14
<i>Byli członkowie Zarządu</i>				
Sławomir S. Sikora	- do 17.06.2021	35 875,07	11.01.2021	35,14

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

W poniższej tabeli zaprezentowane informacje dotyczące akcji fantomowych przyznanych warunkowo Członkom Zarządu w 2021 (za rok 2021) w ramach Nagrody Transakcyjnej, które mogą podlegać wypłacie w latach 2022 – 2026. W 2021 r. prawa do wypłaty transz Nagrody Transakcyjnej nie zostały nabyte.

		<b>Liczba akcji fantomowych</b>	<b>Data przyznania</b>	<b>Cena w dniu przyznania</b>
Dennis Hussey		17 359,40	1.07.2021	47,85

W 2021 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 2021 roku w stosunku do żadnego w członków Zarządu Banku nie dokonywano zmniejszeń wynagrodzenia zmiennego w ramach korekty związanej z wynikami.

W 2021 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. Do końca 2021 roku nie zaszły zmiany (w szczególności zmiany istotne), które wymagałyby wprowadzenia do Polityki.

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 2021 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”),
- Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2017 roku ("Polityka wynagrodzeń pracowników Banku") z późniejszymi zmianami,
- Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 22 grudnia 2017 („Polityka wynagrodzeń Osób Uprawnionych”) z późniejszymi zmianami,

łącznie zwane „Polityką Wynagrodzeń”.

Polityka wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagradzania zawarte w nowelizacji Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych przyjętej w dniu 16 października 2019 roku. 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, 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 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 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 oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE z późniejszymi zmianami i Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące zarządzania wewnętrznego. Ma ona zastosowanie do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i stanowi uszczegółowienie zasad wynagradzania tej grupy pracowników określonych w Polityce wynagrodzeń pracowników Banku.

W lipcu 2021 r. dla pracowników na stanowiskach sprzedażowych objętych systemami premiovymi został zmieniony sposób wynagradzania poprzez rezygnację z premii kwartalnej na rzecz rocznej nagrody uznaniowej. Celem wprowadzonej zmiany jest skoncentrowanie się na potrzebach klientów, działanie w ich najlepszym interesie oraz budowanie z nimi długoterminowych relacji opartych na zaufaniu.

Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca:

- 1) Zgodnie z wymogami 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 osób nią objętych, w tym Osób Kluczowych, w tym formę, strukturę i sposób ich ustalania.
- 3) Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku oraz nadzór sprawowany nad Polityką Wynagrodzeń zapewniają, że struktura wynagrodzeń osób nią objętych, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.
- 4) Bank prawidłowo wdrożył wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego osób objętych Polityką Wynagrodzeń, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem.
- 5) Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiający zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Pionu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- 6) Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń oparty na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określane w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji podejmowanych przez pracowników.
- 7) Na etapie projektowania i zatwierdzania wysokości puli na wynagrodzenia zmienne pracowników Banku za pracę w 2021 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 styczniu 2022 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2021 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 2021 roku odbyło się sześć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.
  - b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2021 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 13 stycznia 2022 roku pracownikom Banku, a Członkom Zarządu – 10 lutego 2022 r. Dla Osób Uprawnionych wynagrodzenie zostało 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 cztery lub pięć transz, do których pracownicy będą mogli nabyć uprawnienia odpowiednio w latach 2023-2026 lub 2023-2027. Poszczególne transze odroczonej nagrody pieniężnej podlegają wypłacie niezwłocznie po zakończeniu okresu odroczenia, natomiast transze długoterminowej nagrody w akcjach fantomowych

(pod warunkiem nabycia uprawnienia do nich) podlegają wypłacie po zakończeniu 6 lub 12 miesięcznego okresu retencji.

- c) W 2021 roku w stosunku do dwóch 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 dotyczącej rozwiązania umów o pracę w ramach warunków nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Dokonana w ten sposób korekta wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego nie była związana z wynikami Banku ani wynikami indywidualnymi.
- 9) W 2021 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 2021 roku wykaz pracowników objętych Polityką wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 82 osoby na koniec roku.
- 10) Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.
- 11) W 2021 r. Bank doprecyzował Politykę Wynagrodzeń o elementy zapewniające zgodność ze strategią Banku dotyczącą ryzyka zrównoważonego rozwoju (ESG). Polityka Wynagrodzeń zakłada zróżnicowanie wynagrodzenia poszczególnych pracowników na podstawie kryteriów ilościowych i jakościowych, takich jak podejście do podejmowania ryzyka i zapewnienie zgodności z przepisami.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

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

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

Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego w 2021” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 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 2021” nie były przez Bank stosowane w 2021 r. wraz z uzasadnieniem (brak zastosowania wobec Banku).

Mając na uwadze, że w okresie sprawozdawczym do końca czerwca 2021 r. obowiązywały „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, a od 1 lipca 2021 r. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz z obu dokumentów wynika obowiązek dokonania oceny sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., ww. ocena zostanie dokonana w stosunku do obu wersji ww. dokumentów, i tak:

- 1) w związku z przyjęciem przez Bank do stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w dokumencie „Dobrych Praktyk 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, wypełniając obowiązek wynikający z treści § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.,
- 2) 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.,

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.

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 styczniu i lutym 2022 roku Bank przeprowadził przegląd stosowania w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego wynikających z „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” w wyniku, którego potwierdzono ich stosowanie w wyżej określonym zakresie.

Mając powyższe na uwadze Rada Nadzorcza ocenia, że Bank, w okresie objętym oceną, stosuje zasady ładu korporacyjnego.

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, Bank zobowiązany jest przedstawić w raporcie rocznym zawrzeć oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. Powyższe oświadczenie zamieszczone w Sprawozdaniu Zarządu z Działalności Banku i Grupy za 2021 rok zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów.

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

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

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

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

- Poziom 1 - jednostki organizacyjne odpowiedzialne za prowadzenie działalności, z której wynika podejmowanie ryzyka oraz za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, jak również za identyfikowanie i raportowanie ryzyka do jednostek 2-giej linii,
- Poziom 2 - zarządzanie ryzykiem w jednostkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii, oraz działalność komórki do spraw zgodności; jednostki lub osoby odpowiedzialne za ustanawianie standardów zarządzania ryzykiem w zakresie identyfikowania, pomiaru lub oceny, ograniczania, kontroli, monitorowania, raportowania i nadzoru nad mechanizmami kontrolnymi stosowanymi przez inne jednostki organizacyjne Banku w celu ograniczenia ryzyka – jednostki organizacyjne Sektora Zarządzania Ryzykiem, Pion Zgodności, Sektor Zarządzania Finansami, Pion Prawny, Pion Zarządzania Kadrami,
- 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 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 2021 r. zagregowana ocena MCA kształtowała się na poziomie Tier 4, a ocena Audytu kształtowała się na poziomie „potrzeba umiarkowanej poprawy”.

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.pietr

Bank ma wdrożone procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Został wprowadzony proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń. Na posiedzeniu w dniach 23-24 marca 2022 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 2021 roku” oraz na podstawie pozytywnej rekomendacji Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń za 2021 rok.

## 8. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

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

W okresie objętym sprawozdaniem odbyło się 7 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 – 3.

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

- 1) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 18 czerwca 2021 r. wyniosła 100%,
- 2) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29 września 2021 r. wyniosła 87,5%,
- 3) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 3 grudnia 2021 r. wyniosła 87,5%,
- 4) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 13 stycznia 2022 r. wyniosła 100%,
- 5) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 10 lutego 2022 r. wyniosła 100%,
- 6) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniach 23-24 marca 2022 r. wyniosła 100%,
- 7) na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 11 maja 2022 r. wyniosła 100%.

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

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

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

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

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

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w ramach dokonywanej co najmniej raz w roku okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania zarządu w dniu 24 września 2021 r. dokonał pozytywnej oceny zgodności z Polityką. W szczególności w skład zarządu Banku wchodziły 4 kobiety i 3 mężczyzn.

Zgodnie z obowiązującym Regulaminem Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A. zgłaszając kandydatów na członków Rady Nadzorczej akcjonariusze powinni kierować się

wytycznymi zawartymi w Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. („Polityka”).

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 płeć, wiek, posiadającym zróżnicowaną indywidualną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, które jednocześnie są adekwatne do powierzanej funkcji członka Rady Nadzorczej i które się wzajemnie dopełniają w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolektywnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem, co jest weryfikowane w ramach zbiorowej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako całości. Należy dokładać starań, aby realizując założenia dotyczące różnorodności pozostawać w zgodzie z takimi standardami jak zasada równego traktowania, przeciwdziałanie dyskryminacji lub zachowaniom nieetycznym. Uwzględnienie potrzeby różnorodności w składzie Rady Nadzorczej nie może prowadzić do uszczerbku w prawidłowym nadzorze nad zarządzaniem Bankiem. W okresie sprawozdawczym w Radzie Nadzorczej Banku zasiadały 4 kobiety i 4 mężczyzn.

### 8.3. Ład korporacyjny

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 24 marca 2022 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2021 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Pion Zgodności ds. Regulacji i Współpracy z Instytucjami Nadzorczymi (Pion Zgodności), zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Pionu 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 2021 stosował zasady wynikające z Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, z zastrzeżeniem zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu. Uchwałą powzięto jednogłośnie.

Bank podtrzymał decyzję o niestosowaniu trzech zasad:

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

### 8.4. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada 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

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy 17 czerwca 2021 r. podjęło uchwałę w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. Zmiany dotyczyły § 16 oraz § 18 i miały na celu

dostosowanie Banku do wymogów wynikających z Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Bankowego w październiku 2020 r.

W związku z wejściem w życie od 1 stycznia 2022 r. postanowień Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego, w dniu 19 października 2021 r. Zarząd Banku przyjął oraz przedłożył Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia zmiany regulacji wewnętrznych w obszarze ładu wewnętrznego. Zmiany obejmowały między innymi Regulamin Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A., a także rekomendację dla Rady Nadzorczej dotyczącą uchwalenia propozycji zmian w: Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A., Regulaminie Komitetu ds. Audytu Banku Handlowego w Warszawie S.A., Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Banku Handlowego w Warszawie S.A. Ponadto Zarząd Banku zarekomendował Radzie Nadzorczej określenie zakresu działania Komitetu ds. Strategii i Zarządzania przy Radzie Nadzorczej oraz podjęcie uchwały o akceptacji Regulaminu tego Komitetu.

Rada Nadzorcza w dniu 3 grudnia 2021 r. jednogłośnie przyjęła zmiany w wyżej wymienionych dokumentach, określiła zakres działania Komitetu ds. Strategii i Zarządzania Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz zatwierdziła wyżej wymienione dokumenty.

Główne zmiany oraz dodane nowe postanowienia polegały przede wszystkim na dostosowaniu oraz ujednoczeniu wymogów formalnych, doprecyzowaniu postanowień w zakresie konfliktów interesów, zakresu informacji przekazywanych do KNF (tj. umieszczanie w porządku obrad punktu dotyczącego: odwołania Prezesa Zarządu, odwołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia innemu członkowi Zarządu obowiązków członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku). Dodano również nowe zagadnienia, które miały na celu między innymi poszerzenie kompetencji w zakresie zatwierdzania przez Radę Nadzorczą: polityki dywidendowej, zasad wprowadzania zmian do zasadniczej struktury organizacyjnej, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku, zasad etyki, polityki zarządzania konfliktami interesów, zatwierdzania nowych produktów oraz zasad kultury ryzyka, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem. Sprecyzowano również obowiązki w zakresie nadzoru Rady Nadzorczej nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku wraz z oceną jego adekwatności i skuteczności dokonywaną co najmniej raz w roku. Zmiany objęły także zasady wyboru komitetów Rady Nadzorczej odnoszące się do oceny adekwatności ogólnego składu tych komitetów oraz nowy zakres informacji otrzymywanych od Zarządu Banku w obszarze ładu wewnętrznego.

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

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

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

#### 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. Ponadto Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami dotyczącymi nabycia prawa do Odroczonego Wynagrodzenia Zmiennego członków Zarządu Banku, analizowała cykliczne sprawozdania Zarządu Banku o realizacji polityki z obszaru bancassurance oraz raporty o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie). Rada Nadzorcza zatwierdzała cykliczne aktualizacje „Jednostkowego Planu Naprawy dla Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz „Grupowego Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Na posiedzeniu w dniu 18 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza podjęła szereg uchwał formalnych w celu ukonstytuowania się po dokonaniu, przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, wyboru składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącej Rady oraz powołała składy komitetów Rady. W uznaniu zasług wieloletniego Przewodniczącego i członka Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza przyznała Panu dr Andrzejowi Olechowskiemu tytuł „Honorowego Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

W dniu 28 lipca 2021 r. Rada Nadzorcza została poinformowana, iż w okresie styczeń- czerwiec 2021 r. nie zgłoszono w Banku Istotnych naruszeń standardów etycznych.

Uchwałą Nr 4/I/O/2021 z dnia 29 lipca 2021 r. Rada Nadzorcza Banku postanowiła zaakceptować przestrzeganie przez Bank zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, za wyjątkiem zasad nr 5.6 i 5.7, które nie znajdują zastosowania wobec Banku. Rada przyjęła również do wiadomości treść raportu dotyczącego stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, który został przekazany Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Podczas posiedzenia w dniu 29 września 2021 r. Rada Nadzorcza m.in. 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 2021 roku, Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2021 roku, Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w pierwszym półroczu 2021 roku oraz Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. według stanu na 30 czerwca 2021 roku.

Na posiedzeniu w dniu 3 grudnia 2021 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2022 a następnie zatwierdziła Strategię Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2022-2024. W kolejnym punkcie dokonała zatwierdzenia Strategii Technologicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2022 – 2024. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła pakiet dokumentów i regulacji związanych z dostosowaniem Banku do wymogów Rekomendacji Z Komisji Nadzory Finansowego, Wytycznych dotyczących ładu wewnętrznego wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Wytycznych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego i Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych. Rada Nadzorcza zatwierdziła również zmianę wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku oraz dokonała oceny Członka Zarządu Banku w związku z planowanym powierzeniem mu dodatkowych obowiązków a następnie powołała go na kolejną kadencję.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniach 23-24 marca 2022 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny efektywności i adekwatności systemu zarządzania ryzykiem, z uwzględnieniem informacji o realizacji zasad wybranych polityk zarządzania ryzykiem. Następnie zaakceptowała dopuszczalny poziom ogólnego apetytu na ryzyko w Banku na rok 2022 oraz zaakceptowała zmieniony dokument „Zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.” Rada Nadzorcza zatwierdziła również roczne „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2021” oraz „Roczny Plan Zapewnienia Zgodności Działania Banku w 2022 r.” W kolejnych punktach porządku obrad Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie zatwierdzenia zmienionej „Polityki Określającej Zasady Współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z Podmiotem Dominującym” oraz w sprawie zmiany „Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. (Kodeksu Etyki)”. Przyjęła również informację o realizacji polityki inwestycyjnej Banku w 2021 r. a następnie dokonała oceny funkcjonowania Procedury Anonimowego Zgłaszania przez Pracowników Naruszeń. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza przyjęła informację na temat ostatecznego Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2022. Rada Nadzorcza zapoznała się z podsumowaniem zgłoszeń istotnych naruszeń standardów etycznych w Banku w 2021 roku a następnie przyjęła informację dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej wraz z informacją dotyczącą zarządzania produktowego. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o skargach i reklamacjach rozpatrzonych w Banku w 2021 r. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwały w sprawie dokonania oceny dwóch Wiceprezesów Zarządu w związku z planowanym powierzeniem im dodatkowych obowiązków oraz w

sprawie oceny kolegialnej Zarządu. Następnie Rada Nadzorcza zatwierdziła wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku. Na zakończenie posiedzenia Rada Nadzorcza, w związku z rezygnacją złożoną przez Pana Franka Maniona, dokonała ustalenia składu Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału oraz Komitetu ds. Audytu po przeprowadzeniu stosownych ocen.

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

## **9. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU**

Podczas posiedzenia, w dniu 23 marca 2022 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 niebędące 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 2021 r.,
- 2) Roczno jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2021 r.,
- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2021 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021.

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 11 maja 2022 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 15/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2021

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 2021.-----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 104.172.120 , "przeciw" – 4.556.772, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 16/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Andrzejowi Olechowskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 17/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Stefanowi Sikorze absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 18/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia Wiceprzewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Frank Mannion absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 19/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Kristine Braden absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 20/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Igorowi Chalupcowi absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.-*

## **UCHWAŁA Nr 21/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Pani Jenny Grey absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.709.785 ważnych głosów z 108.709.785 akcji, stanowiących 83,20 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.689.679, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 22/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 2021 r.  
-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 23/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**  
**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela Członkowi Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. Panu Gonzalo Luchetti absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. ---

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

**UCHWAŁA Nr 24/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 2021 r.--

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

**UCHWAŁA Nr 25/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 2021 r. -

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 26/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Stanisławowi Sołtysińskiemu absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 27/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Zdenek Turek absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 28/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** udzielenia członkowi Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 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 Stephen R. Volk absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 r. ----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 29/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** podziału zysku netto za 2021 r.

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

I. Zysk netto Banku za 2021 rok w kwocie **715 972 070,88 zł** podzielić w następujący sposób:-----

-----  
1) dywidenda dla akcjonariuszy **714 708 012,00 zł**, co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję zwykłą wynosi 5 złotych 47 groszy;-----

2) odpis na kapitał rezerwowy **1 264 058,88 zł**,-----

II. Ustalić dzień dywidendy na dzień **1 lipca 2022 roku** (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień **11 lipca 2022 roku** (termin wypłaty dywidendy).-----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892, "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 30/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** podziału niepodzielonego zysku netto z lat ubiegłych

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

-----  
*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892, "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 31/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** przyjęcia zmienionej „Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanawia przyjąć zmienioną „Politykę oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” zgodnie z treścią określoną w załączniku do niniejszej uchwały.-----

## § 2

Zmieniona „Polityka oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” ma zastosowanie do powoływania członków Rady Nadzorczej począwszy od kolejnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. -----

Załącznik do Uchwały Nr 31/2022  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
z dnia 23 czerwca 2022 roku

**POLITYKA OCENY KWALIFIKACJI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ  
W BANKU HANDLOWYM W WARSZAWIE S.A.**

## SPIS TREŚCI

### Strona

1.	Wprowadzenie .....	79
2.	Ogólne kryteria oceny .....	3
3.	Szczegółowe kryteria oceny .....	5
4.	Szczegółowy proces oceny oraz dokumenty i informacje wymagane w przypadku pierwszego powołania Członka Rady Nadzorczej .....	5
5.	Szczegółowy proces ponownej oceny oraz środki podejmowane w przypadku braku niezbędnych kwalifikacji .....	7
6.	Polityka szkoleń oraz wprowadzenie w obowiązki Członków Rady Nadzorczej .....	10
7.	Postanowienia końcowe .....	11

### Załączniki

Kryteria oceny .....	12
<i>skreślony</i> .....	19
Zasady różnorodności Członków Rady Nadzorczej .....	20



## WPROWADZENIE

### 1.1 Definicje

W niniejszej Polityce obowiązywać będą następujące definicje:

**Bank** oznacza Bank Handlowy w Warszawie Spółkę Akcyjną;

**Członek Rady Nadzorczej** oznacza zarówno kandydata na Członka Rady Nadzorczej Banku, jak i osobę już pełniącą tę funkcję;

**KNF** oznacza Komisję Nadzoru Finansowego;

**Polityka** oznacza niniejszą Politykę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej;

**Prawo Bankowe** oznacza ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;

**RODO** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);

### 1.2 Zakres Polityki

Niniejsza Polityka stanowi politykę oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej, o których mowa w art. 22aa ust. 1 Prawa bankowego.

### 1.3 Tryb przyjęcia

Niniejsza Polityka podlega przyjęciu uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku.

### 1.4. Stosowanie

1.4.1 Niniejsza Polityka ma zastosowanie przy powoływaniu, odwoływaniu i ocenie Członków Rady Nadzorczej, ocenie kolegialnej Rady Nadzorczej jako organu, ocenie kolegialnej komitetów funkcjonujących przy Radzie Nadzorczej, a w odniesieniu do Komitetu ds. Audytu – również przy ocenie indywidualnej kandydatów do Komitetu ds. Audytu.

1.4.2 Szczegółowy tryb powołania Członków Rady Nadzorczej przez Walne Zgromadzenie Banku jest określony w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Banku. Zasady określone w Regulaminie Walnego Zgromadzenia stosuje się również w przypadku wystąpienia wakatu na stanowisku członka Rady Nadzorczej w sytuacji nagłej i niespodziewanej z zastrzeżeniem, że w ww. sytuacjach Bank będzie dążył do niezwłocznego uzupełnienia wakatu Członka Rady Nadzorczej.

### 1.5 Ocena kwalifikacji – podstawowe zasady

1.5.1 Oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej dokonuje Walne Zgromadzenie Banku. W procesie dokonywania oceny Członka Rady Nadzorczej bierze udział Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej (dalej jako „**Komitet**”) na zasadach określonych w niniejszej Polityce oraz jednostki organizacyjne zapewniające wsparcie w procesie oceny w szczególności Biuro Organizacyjne oraz Pion Zarządzania Kadrami.

- 1.5.2 Z uwzględnieniem wstępnej oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej i rekomendacji, o których mowa w pkt 4.2. Polityki, Walne Zgromadzenie Banku dokonuje oceny indywidualnej w odniesieniu do każdego z Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku na podstawie kryteriów określonych w niniejszej Polityce w celu zapewnienia, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednio szeroki zakres, wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby rozumieć działalność Banku w tym główne rodzaje ryzyka w jego działalności, odnotowując fakt dokonania oceny i jej wyniki w treści podejmowanej uchwały. Walne Zgromadzenie Banku powinno dokonać oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej zanim obejmie on swoje stanowisko.
- 1.5.3 Z uwzględnieniem wstępnej oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej i rekomendacji, o której mowa w pkt 5.8. Polityki, Walne Zgromadzenie Banku, z zastrzeżeniem pkt 5 Polityki, dokonuje ponownej oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej jako całości, gdy zachodzą uzasadnione wątpliwości co do posiadania przez nich odpowiednich kwalifikacji, w szczególności, gdy zachodzące zdarzenia skutkują potrzebą ponownej oceny, w celu weryfikacji dalszego posiadania kwalifikacji przez tę osobę jak i w każdym przypadku, który może w inny sposób istotnie wpłynąć na odpowiedniość wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członka Rady Nadzorczej. Ponowna ocena może ograniczać się do zbadania, czy dana osoba nadal posiada kwalifikacje w obliczu zdarzenia, które miało miejsce.
- 1.5.4 Bank niezwłocznie po powołaniu Rady Nadzorczej i po dokonaniu zmiany jej składu przekazuje KNF informacje o składzie Rady Nadzorczej i zmianie jej składu oraz wynikającą z oceny informację o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej wymogów w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia, rękojmi należytego wykonywania obowiązków oraz spełnienia wymogów w zakresie ograniczeń w sprawowaniu przez Członka Rady Nadzorczej funkcji w organach innych podmiotów.
- 1.5.5 Dokumentację na potrzeby dokonania oceny przeprowadzonej przez Walne Zgromadzenie Banku gromadzi i przechowuje Biuro Organizacyjne na zasadach i w sposób zgodny z wymaganiami RODO. Dane osobowe przechowywane są nie dłużej niż przez okres 25 lat.
- 1.5.6 Kolegialnej oceny komitetów funkcjonujących przy Radzie Nadzorczej dokonuje Rada Nadzorcza przy określeniu oraz każdorazowej zmianie ich składu.

## 2. OGÓLNE KRYTERIA OCENY

- 2.1 Walne Zgromadzenie Banku dokonuje oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej wyłonionych spośród wystarczająco szerokiej grupy potencjalnych kandydatów, z uwzględnieniem charakteru, skali i stopnia złożoności działalności Banku oraz biorąc pod uwagę dokonaną przez Komitet wstępną ocenę kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej oraz rekomendację co do jego wyboru z uwzględnieniem wszystkich informacji mających znaczenie do dokonania oceny.
- 2.2 Ocena kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej obejmuje:
- a) ustalenie, czy osoba oceniana posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do funkcji, którą ma pełnić w Banku oraz związanych z tą funkcją obowiązków;
  - b) ustalenie, czy oceniana osoba daje rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z funkcją, którą ma pełnić w Banku. Rękojmia należytego wykonywania obowiązków, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
- 2.3 Jeśli w niniejszej Polityce mowa jest o „kwalifikacjach” należy przez to rozumieć wiedzę, umiejętności, doświadczenie a także przymiot rękojmi należytego wykonywania obowiązków.
- 2.4 Poziom i charakter doświadczenia wymaganego od poszczególnych Członków Rady Nadzorczej może być zróżnicowany.
- 2.5 Członkowie Rady Nadzorczej powinni w każdym przypadku dawać rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
- 2.6 W przypadku powzięcia przez Bank informacji o istotnych okolicznościach podających w wątpliwość wiedzę, umiejętności, doświadczenie lub przymiot posiadania rękojmi należytego wykonywania powierzonych obowiązków przez Członka Rady Nadzorczej, należy dokonać oceny przyszłego lub potencjalnego wpływu tych okoliczności na kwalifikacje tej osoby. W ocenie, o której mowa w zdaniu poprzednim, należy uwzględnić wszystkie istotne dla niej okoliczności znane w chwili jej przeprowadzania, niezależnie od miejsca oraz czasu ich zaistnienia.
- 2.7 Podczas oceny Członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy te osoby indywidualnie posiadają kwalifikacje. Walne Zgromadzenie dokonuje oceny, czy Rada Nadzorcza posiada kwalifikacje jako całość przy powoływaniu nowego Członka Rady Nadzorczej. Przy ocenie odpowiedniości Rady Nadzorczej jako całości, brana jest pod uwagę znajomość tych obszarów za których nadzór będzie odpowiedzialna Rada Nadzorcza z uwzględnieniem informacji zawartych we wzorach dokumentów o których mowa w pkt 4.1, 5.7, 5.9 oraz innych istotnych kwestii mających wpływ na ocenę kolegialną organu w tym:
- a) wyników oceny odpowiedniości danego Członka Rady Nadzorczej,
  - b) informacji, czy Rada Nadzorcza wykazywała dostateczną wiedzę na temat nadzoru nad identyfikacją i zarządzaniem ryzykiem prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz w jaki sposób ryzyko to wpływa na działalność Banku.

- 2.8 Członkowie Rady Nadzorczej powinni być zdolni do przeznaczenia wystarczającej ilości czasu i wysiłku w celu skutecznego wypełniania swoich obowiązków.
- 2.9 Członkowie Rady Nadzorczej mogą pełnić jednocześnie ograniczoną liczbę funkcji na zasadach określonych w Prawie Bankowym i prowadzić inną czasochłonną działalność zawodową tylko w ograniczonym zakresie.
- 2.10 Postulowane jest uwzględnianie przez Walne Zgromadzenie podczas wyborów do Rady Nadzorczej zasad różnorodności określonych w Zasadach Różnorodności Członków Rady Nadzorczej, stanowiących Załącznik nr 3 do niniejszej Polityki. 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.
- 2.11 Ustalając skład Rady Nadzorczej w tym liczbę niezależnych Członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie uwzględnia w szczególności:
- a) wielkość i złożoność struktury organizacyjnej Banku,
  - b) specyfikę działalności Banku, w tym zakres działalności, specjalizację, formę prawną, źródła finansowania,
  - c) plany biznesowe Banku,
  - d) pozycję i znaczenie Banku w systemie bankowym,
  - e) skład akcjonariatu.
- 2.12 Podczas oceny kandydatów na Członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie dokonuje również dodatkowej oceny (ocena indywidualna), czy dany kandydat na Członka spełnia wymogi stawiane członkom Komitetu ds. Audytu określone w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej „Ustawa”). Jeśli dany Członek Rady Nadzorczej spełnia co najmniej jeden z przedmiotowych wymogów, Walne Zgromadzenie odnotowuje ten fakt w uchwale.
- 2.13 W przypadku wystąpienia wakatu w Radzie Nadzorczej, którego skutkiem byłaby zmiana składu Komitetu ds. Audytu, oceny indywidualnej czy Członek Rady Nadzorczej spełnia wymogi dla członków Komitetu ds. Audytu określone w art. 129 Ustawy dokonuje Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem że ocena ta jest wykonywana przez Radę Nadzorczą wyłącznie przy powołaniu Członka Komitetu ds. Audytu spośród pozostałych Członków Rady Nadzorczej.

### 3. SZCZEGÓŁOWE KRYTERIA OCENY

Opis szczegółowych kryteriów oceny Członków Rady Nadzorczej, a także dodatkowych kryteriów oceny dla członków Komitetu ds. Audytu znajduje się w Załączniku 1 do niniejszej Procedury.

#### 4. SZCZEGÓŁOWY PROCES OCENY ORAZ DOKUMENTY I INFORMACJE WYMAGANE W PRZYPADKU PIERWSZEGO POWOŁANIA CZŁONKA RADY NADZORCZEJ

4.1 W przypadku pierwszego powołania do Rady Nadzorczej, kandydat osobiście lub za pośrednictwem akcjonariusza zgłaszającego kandydata, powinien przedłożyć Komitetowi, informacje i dokumenty niezbędne do przeprowadzenia oceny kandydata na podstawie kryteriów zawartych w niniejszej Polityce, z listy poniżej:

- a) dokumenty lub oświadczenia dotyczące:
  - 1. imienia/imion i nazwiska, obywatelstwa,
  - 2. zmiany imienia/imion, nazwiska lub obywatelstwa,
  - 3. sytuacji materialnej i stanu majątku;
- b) informacje niezbędne do oceny kwalifikacji kandydata, dotyczące:
  - i) adresu zamieszkania lub pobytu,
  - ii) wykształcenia, zawodu, umiejętności i doświadczenia zawodowego, w tym dotychczasowego przebiegu pracy zawodowej, ukończonych szkoleń zawodowych, miejsca i stanowiska pracy, funkcji pełnionych w organach podmiotów sektora finansowego,
  - iii) postępowań karnych i postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe prowadzonych przeciwko kandydatowi,
  - iv) nałożonych sankcji administracyjnych,
  - v) sankcji administracyjnych nałożonych na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności kandydata,
  - vi) postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację kandydata, oraz postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, w których występował lub występuje jako strona,
  - vii) znajomości języka polskiego oraz języków obcych,
  - viii) sposobu działania w życiu, środowisku i kontaktach zawodowych oraz sposobu zachowania się wobec osób pokrzywdzonych przez jego działania.

Wzory dokumentów umożliwiających przedłożenie Bankowi powyższych informacji i oświadczeń, w celu dokonania oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej, oceny kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, a dla Komitetu ds. Audytu – również w celu dokonania oceny indywidualnej i kolegialnej będą określane przez Dyrektora Biura Organizacyjnego w porozumieniu z Przewodniczącym Rady Nadzorczej oraz we współpracy z Pionem Prawnym, Pionem Zgodności i Biurem Ochrony Danych. Bank może domagać się przedłożenia również innych informacji, oświadczeń i dokumentów oraz dowodów potwierdzających przekazane informacje przez Członka Rady Nadzorczej.

- 4.2 Komitet dokonuje weryfikacji pozyskanych dokumentów i informacji określonych w pkt 4.1 Polityki i na ich podstawie dokonuje wstępnej oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku oraz przygotowuje rekomendację co do wyboru kandydata. Przewodniczący Komitetu lub inna wyznaczona osoba, przekazuje Walnemu Zgromadzeniu Banku dokonaną przez Komitet wstępną ocenę kwalifikacji wraz z rekomendacją co do wyboru kandydata, w celu dokonania przez Walne Zgromadzenie Banku oceny kwalifikacji. Komitet dokonuje również wstępnej oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej pod kątem wymogów dla członków Komitetu ds. Audytu.
- 4.3 Przy wyborze składów komitetów Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności ogólnego składu swoich komitetów ze szczególnym uwzględnieniem oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia poszczególnych członków komitetu jak i oceny czy pełny skład komitetu odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres wiedzy, umiejętności i doświadczenia niezbędnych do zrozumienia zagadnień będących w kompetencjach danego komitetu oraz działalności Banku i istotnych ryzyk w jego działalności.
- 4.4 Wraz z przekazaniem informacji o sobie, członek Rady Nadzorczej poproszony zostanie o złożenie Bankowi pisemnej zgody na przetwarzanie przez Bank oraz podmioty uczestniczące w procesie oceny jego danych osobowych („Zgoda”), w tym, danych osobowych szczególnych kategorii wchodzących w zakres informacji przekazanych dla celów prowadzenia procesu doboru i oceny zgodnie z niniejszą Polityką stosownie do przepisów RODO, w zakresie, w jakim podstawa prawna do przetwarzania takich danych nie wynika z przepisów prawa lub dotyczy przekazywania danych do podmiotów z grupy Citi. Szczegółowe informacje o sposobie i zakresie przetwarzania danych osobowych Członka Rady Nadzorczej wraz z klauzulą Zgody na ich przetwarzanie, będą przekazywane przez Bank kandydatom w odrębnej informacji o przetwarzaniu danych osobowych. Nieprzekazanie odpowiednich danych Bankowi może stanowić przeszkodę do dokonania oceny kandydata, a w konsekwencji do powołania lub pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku.

## **5. SZCZEGÓŁOWY PROCES PONOWNEJ OCENY ORAZ ŚRODKI PODEJMOWANE W PRZYPADKU BRAKU NIEZBĘDNYCH KWALIFIKACJI**

- 5.1 Walne Zgromadzenie dokonuje ponownej oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej w przypadku:
- a) planowanego powołania Członka Rady Nadzorczej na okres kolejnej kadencji;
  - b) powzięcia informacji poddających w wątpliwość posiadanie przez Członka Rady Nadzorczej kwalifikacji niezbędnych do dalszego pełnienia swojej funkcji, o których mowa w niniejszej Polityce,
  - c) pojawienia się okoliczności skutkujących konfliktem interesów w związku z funkcją pełnioną w Radzie Nadzorczej,
  - d) zaistnienia uzasadnionych podejrzeń co do usiłowania popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub gdy doszło do jego popełnienia przez Członka Rady Nadzorczej oraz gdy istnieje zwiększone ryzyko udziału Banku w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu w szczególności gdy:

- i. wyniki inspekcji lub kontroli nadzorczych lub nałożone sankcje przez organy nadzoru wskazują, że Bank nie wdrożył odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej mających na celu przeciwdziałanie praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- ii. Bank naruszył ustawowe obowiązki w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu,
- iii. Bank istotnie zmienił model biznesowy który może zwiększać ekspozycję na ryzyko związane z praniem pieniędzy i finansowaniem terroryzmu.

5.2 Ponowna ocena indywidualna Członka Rady Nadzorczej obejmuje:

- a) ustalenie, czy osoba oceniana w dalszym ciągu posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej przez nią funkcji oraz powierzonych jej obowiązków; oraz
- b) ustalenie, czy zaistniały zdarzenia związane z ocenianą osobą mające istotny wpływ na dawanie rękojmi należytego wykonywania obowiązków przez tę osobę.

5.3 Walne Zgromadzenie Banku dokonuje ponownej oceny kolegiatnej Rady Nadzorczej jako organu w szczególności w przypadku:

- a) uzyskania zezwolenia na rozszerzenie statutowej działalności Banku,
- b) pojawienia się okoliczności skutkujących zbiorowym konfliktem interesów na poziomie Rady Nadzorczej.
- c) planowanego powołania lub odwołania Członka Rady Nadzorczej lub powołania Rady Nadzorczej na kolejną kadencję,
- d) zaistnienia konieczności dokonania ponownej oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej w ramach pkt 5.8,
- e) wystąpienia istotnej zmiany modelu biznesowego, apetytu na ryzyko, strategii lub struktury organizacyjnej na poziomie Banku lub grupy Banku,
- f) ustaleń wynikających z okresowej oceny ładu wewnętrznego dokonywanej przez Radę Nadzorczą,
- g) zaistnienia uzasadnionych podejrzeń co do usiłowania popełnienia przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu lub gdy doszło do jego popełnienia przez pracowników Banku lub osoby działające w imieniu lub na rzecz Banku oraz gdy istnieje zwiększone ryzyko udziału Banku w praniu pieniędzy lub finansowaniu terroryzmu w szczególności gdy zaistnieją okoliczności wskazane w pkt 5.1 lit d tiret i.-iii,
- h) gdy zachodzą uzasadnione wątpliwości co do posiadania przez Radę Nadzorczą odpowiednich kwalifikacji oraz w każdym przypadku, który może istotnie wpłynąć na odpowiedniość wiedzy, umiejętności i doświadczenia Rady Nadzorczej jako organu.

- 5.4 W przypadku innych zmian w składzie Rady Nadzorczej skutkujących nagłym wystąpieniem wakatów w Radzie Nadzorczej, ocenę kolegiąlną Rady Nadzorczej jako organu przeprowadza Komitet.
- 5.5 W przypadku zmiany zakresu obowiązków Członka Rady Nadzorczej, w szczególności w związku ze zmianą składu komitetów Rady Nadzorczej, oceny kolegiąlnej Rady Nadzorczej jako organu dokonuje Komitet.
- 5.6 Bank poinformuje KNF o wynikach ponownej oceny indywidualnej Członka Rady Nadzorczej oraz wynikach oceny kolegiąlnej Rady Nadzorczej jako organu.
- 5.7 Członek Rady Nadzorczej niezwłocznie zawiadamia Komitet o wszelkich istotnych zmianach mogących mieć wpływ na posiadanie przez tego Członka Rady Nadzorczej kwalifikacji niezbędnych do pełnienia przez niego swojej funkcji, o których mowa w niniejszej Polityce. Dyrektor Biura Organizacyjnego zobowiązany jest do zebrania od każdego Członka Rady Nadzorczej, raz do roku, informacji o ewentualnych zmianach w zakresie oświadczeń, informacji i dokumentów złożonych przy powołaniu na funkcję Członka Rady Nadzorczej i przekazania ich Komitetowi. Wzory dokumentów umożliwiających przedłożenie Bankowi zmienionych informacji i oświadczeń będą określane przez Dyrektora Biura Organizacyjnego w porozumieniu z Przewodniczącym Rady Nadzorczej oraz we współpracy z Pionem Prawnym, Pionem Zgodności i Biurem Ochrony Danych. W przypadku braku zmian, Członek Rady Nadzorczej składa oświadczenie, że oświadczenia, informacje i dokumenty będące w posiadaniu Banku są aktualne. Oświadczenie może być złożone poprzez pocztę elektroniczną. Komitet weryfikuje pozyskane informacje oraz dokonuje rocznej oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej w zakresie określonym w pkt 5.2 Polityki. W takim samym zakresie Komitet weryfikuje informacje, o których mowa w pkt 5.1 b)-d) Polityki.
- 5.8 Jeżeli wstępna ocena kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej dokonana przez Komitet jest negatywna, Komitet przekazuje tą ocenę Walnemu Zgromadzeniu Banku wraz z rekomendacją podjęcia działań zmierzających do jego odwołania lub odpowiednio indywidualnego przeszkolenia Członka Rady Nadzorczej lub przeszkolenia całej Rady Nadzorczej Banku w celu zapewnienia, że indywidualne i zbiorowe kwalifikacje i doświadczenie Rady Nadzorczej Banku są wystarczające. Maksymalny czas na indywidualne przeszkolenie nie może trwać dłużej niż 1 rok od dnia podjęcia decyzji przez Walne Zgromadzenie Banku o podniesieniu kwalifikacji. O dokonanej ocenie i podjętych środkach naprawczych Bank informuje KNF. Najbliższe Walne Zgromadzenie Banku dokonuje oceny i podejmuje decyzję w tym zakresie.
- 5.9 W przypadku określonym w pkt 5.1.a) Polityki, Dyrektor Biura Organizacyjnego zobowiązany jest do odebrania od Członka Rady Nadzorczej oświadczenia o ewentualnych zmianach w zakresie oświadczeń, informacji i dokumentów zebranych przez Bank przy pierwszym powołaniu. Wzory dokumentów umożliwiających przedłożenie Bankowi zmienionych informacji i oświadczeń będą określane przez Dyrektora Biura Organizacyjnego w porozumieniu z Przewodniczącym Rady Nadzorczej oraz we współpracy z Pionem Prawnym, Pionem Zgodności i Biurem Ochrony Danych. W przypadku braku zmian, Członek Rady Nadzorczej składa oświadczenie, że oświadczenia, informacje i dokumenty będące w posiadaniu Banku są aktualne. Dyrektor Biura Organizacyjnego przekazuje zebrane

oświadczenia, informacje i dokumenty Komitetowi. Komitet weryfikuje pozyskane informacje oraz dokonuje wstępnej oceny kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej i przekazuje tą ocenę wraz z rekomendacją co do jego ponownego powołania Walnemu Zgromadzeniu Banku. W tym przypadku postanowienia pkt 4.2 stosuje się odpowiednio.

## **6. POLITYKA SZKOLEŃ ORAZ WPROWADZENIE W OBOWIĄZKI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ**

- 6.1 Bank dąży do zapewnienia odpowiednich środków i zasobów które posłużą do właściwego sprawowania funkcji Członków Rady Nadzorczej w ramach organu oraz powołanych komitetów przy Radzie Nadzorczej w tym do posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.
- 6.2 W ciągu miesiąca od powołania na stanowisko Członka Rady Nadzorczej, Sekretarz Rady Nadzorczej lub osoba przez niego wskazana przekazuje kluczowe informacje niezbędne do sprawowania funkcji Członka Rady Nadzorczej.
- 6.3 W celu ułatwienia zrozumienia praw i obowiązków Rady Nadzorczej jako organu oraz jej poszczególnych członków Bank zapewnia proces wprowadzenia w zakres kompetencji Członków Rady Nadzorczej w szczególności poprzez zapewnienie dostępu do informacji pomocnych w sprawowaniu nadzoru nad działalnością Banku w tym informacji o strukturze organizacyjnej Banku, modelu biznesowym, profilu ryzyka, systemie zarządzania, zasadach składania rezygnacji i innych kwestiach mających znaczenie przy wykonywaniu obowiązków przez Członków Rady Nadzorczej.
- 6.4 Wprowadzenie w obowiązki Członka Rady Nadzorczej będzie realizowane przez Sekretarza Rady Nadzorczej lub osobę przez niego wskazaną w terminie do 6 miesięcy od momentu powołania.
- 6.5 Bank zapewnia członkom Rady Nadzorczej możliwość podnoszenia kwalifikacji w szczególności w formie szkoleń ogólnych oraz szkoleń dostosowanych do indywidualnych potrzeb członków Rady Nadzorczej. Głównym celem procesu wprowadzenia w obowiązki oraz przeprowadzanych szkoleń jest zapewnienie możliwości podnoszenia kwalifikacji przez Członków Rady Nadzorczej w tym wiedzy i kompetencji niezbędnych do sprawowania funkcji w tym funkcji członków w komitetach Rady Nadzorczej oraz ograniczenie ryzyka wystąpienia w krótkim okresie kilku wakatów w składzie Rady Nadzorczej.
- 6.6 Program szkoleniowy oraz proces wprowadzenia w obowiązki Członków Rady Nadzorczej (dalej: łącznie jako Program szkoleniowy) uwzględniający cele wskazane w niniejszym rozdziale zostanie ustanowiony przez Sekretarza Rady Nadzorczej w porozumieniu z:
  - a) Pionem Prawnym,
  - b) Pionem Zgodności,
  - c) Pionem Zarządzania Kadrami,
  - d) Departamentem Planowania i Analiz Finansowych.

- 6.7. W ramach Programu szkoleniowego Bank wprowadzi proces identyfikacji obszarów, w których wymagane jest szkolenie zarówno dla Rady Nadzorczej jako całości jak i indywidualnych jego członków.
- 6.8. Program szkoleniowy będzie podlegał cyklicznej aktualizacji wedle zasad w nim określonych z uwzględnieniem zmian w systemie zarządzania, strategii działania Banku oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa mających o ile mają one wpływ na zadania realizowane przez Radę Nadzorczą.
- 6.9. Program szkoleniowy będzie podlegał cyklicznej ocenie na zasadach z nim określonych której celem jest kontrola realizacji zadań w nim przewidzianych w tym ocena jakości procesu szkoleniowego oraz procesu wprowadzania w obowiązki Członków Rady Nadzorczej.
- 6.10. Bank zapewni zasoby finansowej oraz zasoby ludzkie mające na celu właściwą realizację Programu szkoleniowego.
- 6.11. Niezależnie od ustanowionego Programu szkoleniowego Członek Rady Nadzorczej może wnioskować o zapewnienie indywidualnego szkolenia dostosowanego do potrzeb, które to szkolenie ma podnosić jego kwalifikacje w zakresie pełnionej funkcji w ramach Rady Nadzorczej lub komitetu przy Radzie Nadzorczej którego jest członkiem.

## **7. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 7.1. Biuro Organizacyjne w Pionie Prawnym jest zobowiązane do prowadzenia ewidencji wszystkich zewnętrznych funkcji pełnionych przez Członków Rady Nadzorczej Banku poza Bankiem w tym funkcji politycznych
- 7.2. Niniejsza Polityka podlega przyjęciu w trybie przewidzianym w pkt 1.3 powyżej i wchodzi w życie z chwilą jej przyjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku.

## ZAŁĄCZNIK 1

### KRYTERIA OCENY

#### 1. KRYTERIA DOTYCZĄCE REPUTACJI, UCZCIWOŚCI I RZETELNOŚCI ORAZ ZDOLNOŚCI DO PROWADZENIA SPRAW BANKU W SPOSÓB OSTROŻNY I STABILNY (RĘKOJMIA NALEŻYTEGO WYKONYWANIA OBOWIĄZKÓW)

1.1 Zgodnie z art. 22aa ust. 1 Prawa Bankowego członkowie Rady Nadzorczej banku powinni dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmia, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny.

1.2 Członek Rady Nadzorczej powinien zostać uznany za dającego rękojmię należytego wykonywania obowiązków, jeżeli brak jest dowodów, które mogłyby świadczyć o tym, że jest inaczej, i nie ma powodów, aby żywić uzasadnione wątpliwości co do jego reputacji, uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. Członek Rady Nadzorczej nie powinien zostać uznany za dającego rękojmię należytego wykonywania obowiązków, jeżeli jego postępowanie w życiu osobistym lub zawodowym daje podstawy do istotnych obaw dotyczących jego zdolności do zapewnienia prawidłowego i ostrożnego nadzoru nad zarządzania Bankiem.

1.3 Przy ocenie rękojmi należytego wykonywania obowiązków Członków Rady Nadzorczej należy uwzględnić wszelkie informacje wskazane we wzorach dokumentów o których mowa w pkt 4.1, 5.7 oraz 5.9 w tym informacje dotyczące:

- a) karalności, postępowań karnych i postępowań w sprawach o przestępstwa skarbowe prowadzonych przeciwko Członkowi Rady Nadzorczej,
- b) nałożonych sankcji administracyjnych,
- c) sankcji administracyjnych nałożonych na inne podmioty w związku z zakresem odpowiedzialności Członka Rady Nadzorczej,
- d) postępowań sądowych, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację Członka Rady Nadzorczej, oraz postępowań administracyjnych, dyscyplinarnych lub egzekucyjnych, w których występował lub występuje jako strona,
- e) ryzyka popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Członka Rady Nadzorczej przestępstwa prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu

Należy uwzględnić okoliczności, w tym łagodzące, oraz wagę ewentualnego przestępstwa lub działania administracyjnego lub nadzorczego, okres, jaki upłynął, i postępowanie danego Członka Rady Nadzorczej od chwili popełnienia przestępstwa, jak też znaczenie przestępstwa lub działania administracyjnego lub nadzorczego dla proponowanej roli.

- 1.4 Należy uwzględnić łączne skutki drobniejszych incydentów, które z osobna nie mają wpływu na reputację oraz ocenę dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków przez Członka Rady Nadzorczej, ale łącznie mogą wywierać istotny wpływ.
- 1.5 Należy zwrócić uwagę na następujące czynniki dotyczące właściwości postępowania Członka Rady Nadzorczej w kontaktach gospodarczych z przeszłości:
- a) wszelkie dowody świadczące o braku przejrzystości działań Członka Rady Nadzorczej, jego otwartości i gotowości do współpracy w kontaktach z organami nadzorczymi lub regulacyjnymi;
  - b) odmowę jakiegokolwiek rejestracji o charakterze gospodarczym, zwolnienia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub podmiotu bądź wykonywanie zawodu; odwołanie, cofnięcie lub odebranie takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; lub też wydalenie przez organ regulacyjny lub organ administracji publicznej;
  - c) powody ewentualnego wypowiedzenia stosunku pracy lub odwołania ze stanowiska wymagającego zaufania lub związanego ze stosunkiem powiernictwa bądź podobnej sytuacji lub też skłonienia Członka Rady Nadzorczej do rezygnacji z takiego stanowiska; oraz
  - d) zakaz pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie wydany przez właściwy organ,
  - e) inne dowody lub inne wiarygodne informacje, wskazujące, że Członek Rady Nadzorczej działa w sposób niezgodny z wysokimi standardami etycznego zachowania.
- 1.6 Należy wziąć pod uwagę sposób działania w życiu, środowisku i kontaktach zawodowych oraz sposób zachowania się wobec osób pokrzywdzonych przez jego działania.

## **2. KRYTERIA DOTYCZĄCE WIEDZY, UMIEJĘTNOŚCI I DOŚWIADCZENIA**

- 2.1 Zgodnie z art. 22aa ust. 1 Prawa Bankowego członkowie Rady Nadzorczej banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.
- 2.2 Przy ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia należy uwzględnić wszelkie informacje wskazane we wzorach dokumentów o których mowa w pkt 4.1, 5.7 oraz 5.9 w tym informacje dotyczące wykształcenia, zawodu, umiejętności i doświadczenia zawodowego, w tym dotychczasowego przebiegu pracy zawodowej, ukończonych szkoleń zawodowych, miejsca i stanowiska pracy oraz funkcji pełnionych w organach podmiotów sektora finansowego.
- 2.3 Przy ocenie doświadczenia Członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniu, jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach zatrudnienia. Należy wziąć pod uwagę

umiejętności i wiedzę nabyte oraz wykazywane w postępowaniu zawodowym Członka Rady Nadzorczej.

- 2.4 W odniesieniu do oceny doświadczenia teoretycznego Członka Rady Nadzorczej szczególną uwagę należy zwrócić na poziom i profil wykształcenia oraz na to, czy ma ono związek z bankowością i usługami finansowymi lub innymi stosownymi obszarami. Ogólnie można uznać, że wykształcenie w dziedzinie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, administracji, regulacji finansowych oraz metod ilościowych ma związek z bankowością i usługami finansowymi.
- 2.5 Ocenia nie powinna ograniczać się do informacji na temat poziomu wykształcenia Członka Rady Nadzorczej bądź dowodu na przepracowanie pewnego okresu w banku, innej instytucji finansowej lub w innym podmiocie. Należy przeprowadzić głębszą analizę doświadczenia praktycznego Członka Rady Nadzorczej, gdyż wiedza i umiejętności nabyte w poprzednich miejscach zatrudnienia zależą od charakteru, skali oraz stopnia złożoności działalności, jak też funkcji pełnionej w związku z nią.
- 2.6 Podczas oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia Członka Rady Nadzorczej szczególną uwagę należy zwrócić na doświadczenie teoretyczne i praktyczne związane z:
- a) rynkami finansowymi;
  - b) ramami i wymogami regulacyjnymi;
  - c) planowaniem strategicznym oraz zrozumieniem strategii biznesowej lub planu biznesowego banku i ich realizacją;
  - d) zarządzaniem ryzykiem (identyfikacją, oceną, monitorowaniem, kontrolą i minimalizacją głównych rodzajów ryzyka w działalności banku, w tym obowiązkami członka Rady Nadzorczej);
  - e) oceną skuteczności rozwiązań dotyczących organizacji przyjętych w banku, ładu wewnętrznego w tym ustanowieniem skutecznego systemu zarządzania, nadzoru i mechanizmów kontrolnych; oraz
  - f) interpretacją informacji finansowych banku, identyfikacją najważniejszych zagadnień w oparciu o te informacje oraz wdrożeniem odpowiednich mechanizmów kontrolnych i środków,
  - g) księgowością i audytem.
- 2.7 Członek Rady Nadzorczej powinien być w stanie w konstruktywny sposób kwestionować podejmowane decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Zarządem. Doświadczenie to może zostać uzyskane na stanowiskach akademickich, administracyjnych lub innych oraz poprzez zarządzanie instytucjami finansowymi bądź innymi podmiotami oraz nadzór lub kontrolę nad nimi. Członkowie Rady Nadzorczej powinni być w stanie wykazać, że posiadają

lub będą zdolni nabyć wiedzę specjalistyczną niezbędną do wystarczającego zrozumienia działalności banku oraz związanego z nią ryzyka.

### **3. KRYTERIA DOTYCZĄCE ZARZĄDZANIA**

3.1 Przy ocenie kwalifikacji Członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić wszelkie informacje wskazane we wzorach dokumentów o których mowa w pkt 4.1, 5.7 oraz 5.9 w tym należy ocenić inne kryteria istotne dla funkcjonowania Rady Nadzorczej, w tym potencjalne konflikty interesów, zdolność przeznaczenia wystarczającej ilości czasu w tym skutki związane z długoterminową nieobecnością Członka Rady Nadzorczej jeśli wystąpiła, ogólny skład Rady Nadzorczej, wymaganą zbiorową wiedzę (w tym, specjalistyczną i doświadczenia poszczególnych członków) oraz zdolność Członków Rady Nadzorczej do wykonywania swoich obowiązków w niezależny sposób bez niepożądanych wpływów ze strony innych osób.

3.2 Przy ocenie niezależności Członka Rady Nadzorczej należy uwzględnić wszelkie sytuacje, które mogłyby doprowadzić do faktycznego lub potencjalnego konfliktu interesów i wpływałyby lub mogłyby wpływać na sposób wykonywania obowiązków w sposób niezależny i obiektywny w tym w szczególności następujące czynniki:

- a) stanowiska zajmowane w przeszłości i obecnie w bankach, w innych instytucjach finansowych lub w innych podmiotach;
- b) osobiste, zawodowe lub inne gospodarcze związki z członkami Zarządu Banku, jego podmiotu dominującego lub jednostek zależnych;
- c) osobiste, zawodowe lub inne gospodarcze związki z członkami rad nadzorczych w spółce dominującej i jednostkach zależnych Banku;
- d) osobiste, zawodowe lub inne gospodarcze związki z akcjonariuszami posiadającymi pakiet kontrolny w Banku, z jego podmiotem dominującym lub podmiotami zależnymi;
- e) posiadane przez Członków Rady Nadzorczej produkty bankowe w Banku

3.3 Bank poinformuje Komisję Nadzoru Finansowego o zidentyfikowanym konflikcie interesów, który może mieć wpływ na niezależność osądu Członka Rady Nadzorczej w tym o podjętych środkach mających na celu jego minimalizację.

3.4 Rada Nadzorcza jako organ musi zbiorowo posiadać wystarczające doświadczenie praktyczne związane z bankami.

### **4. DODATKOWE KRYTERIA DLA CZŁONKÓW KOMITETU DS. AUDYTU RADY NADZORCZEJ BANKU**

- 4.1 Członkowie Komitetu ds. Audytu powinni spełniać wymogi określone przepisami prawa (w szczególności, wymogi określone w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej „Ustawa”) oraz Regulaminem Komitetu ds. Audytu.
- 4.2 Przy ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Komitetu ds. Audytu brane są pod uwagę zarówno kompetencje teoretyczne, nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom, jak i kompetencje praktyczne zdobyte w trakcie dotychczasowej kariery zawodowej.

#### **Kompetencje w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych**

- 4.3 Przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Zaleca się jednak, aby w miarę możliwości Komitet ds. Audytu, jako całość, spełniał kryteria dotyczące doświadczenia i wiedzy z zakresu rachunkowości, zarządzania finansami, zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej. Jednocześnie zaleca się, by w miarę możliwości każdy z członków Komitetu ds. Audytu posiadał wiedzę i doświadczenie pozwalające na samodzielną, poprawną interpretację i ocenę sprawozdań finansowych.
- 4.4 Dokonując wyboru członków Rady Nadzorczej, którzy mają zostać powołani do Komitetu ds. Audytu jako członkowie posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, Bank powinien brać pod uwagę zadania tego Komitetu wynikające z Ustawy, w szczególności związane z monitorowaniem:
- a) procesu sprawozdawczości finansowej,
  - b) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
  - c) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania badania przez firmę audytorską.
- 4.5 Weryfikacja spełnienia przez poszczególnych członków Komitetu ds. Audytu wymogów w zakresie posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych dokonywana jest na podstawie odpowiednio udokumentowanego wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego.
- 4.6 Wymóg posiadania przez członka Komitetu ds. Audytu wiedzy w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oceniany jest w odniesieniu do posiadania ogółu wiadomości nabytych przez członka Komitetu ds. Audytu m.in. w związku z posiadaniem wykształceniem, związanym bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzonym dyplomem uczelni wyższej, uzyskanymi uprawnieniami lub otrzymanymi certyfikatami lub dyplomami, świadectwami oraz zaświadczeniami. Natomiast umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w odniesieniu do członka Komitetu ds. Audytu oceniane są w kontekście dotychczasowego doświadczenia zawodowego w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, w szczególności nabytego w związku z pracą np. w działach księgowych, finansowo-księgowych, controllingowych, aktuariatu lub w firmie audytorskiej.
- 4.7 Przykładowo można uznać, że członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych w szczególności jeżeli:

- a) posiada uprawnienia biegłego rewidenta, certyfikat ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), Certyfikat CIMA (Chartered Institute of Management Accountants) lub inne specjalistyczne krajowe lub międzynarodowe uprawnienia/certyfikaty potwierdzające wiedzę z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych lub
- b) posiada wystarczające, co najmniej dwuletnie, doświadczenie zawodowe w pracy na stanowisku związanym bezpośrednio z rachunkowością finansową, rachunkowością zarządczą lub badaniem sprawozdań finansowych.

4.8 W pozostałych przypadkach wiedza i umiejętności kandydata na członka Komitetu ds. Audytu mogą być potwierdzone poprzez:

- a) posiadane wykształcenie związane bezpośrednio z rachunkowością lub badaniem sprawozdań finansowych, potwierdzone dyplomem uczelni wyższej lub ukończonymi specjalistycznymi kursami, szkoleniami z zakresu rachunkowości lub badań sprawozdań finansowych, potwierdzonych dyplomami lub innym dokumentami oraz
- b) posiadane umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, zdobyte w ramach doświadczenia zawodowego.

#### **Kompetencje w zakresie branży finansowej**

4.9 Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży finansowej. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeżeli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

4.10 Znajomość branży finansowej powinna być potwierdzona i udokumentowana poprzez przebieg dotychczasowej kariery zawodowej członka Komitetu ds. Audytu lub poprzez posiadane wykształcenie.

#### **Kompetencje Przewodniczącego Komitetu ds. Audytu**

4.11 Zaleca się, aby Przewodniczący Komitetu ds. Audytu posiadał umiejętności organizacyjne i komunikacyjne, ponieważ odpowiada za efektywny przebieg posiedzeń, spotkań, a także za formułowanie zaleceń.

#### **Kryterium niezależności**

4.12 Większość członków Komitetu ds. Audytu, w tym jego Przewodniczący, są niezależni, w rozumieniu art. 129 ust. 3 Ustawy. Kryterium niezależności, o którym mowa w niniejszym punkcie, weryfikowane jest na podstawie składanych przez członków Komitetu ds. Audytu oświadczeń, aktualizowanych raz w roku.

4.13 Przewodniczący Komitetu ds. Audytu spełnia ponadto kryteria niezależności wskazane w § 14 ust. 4 Statutu.

**ZAŁĄCZNIK 2**

**FORMULARZ INFORMACYJNY DLA KANDYDATÓW NA CZŁONKÓW RADY  
NADZORCZEJ**

(skreślony)

## ZAŁĄCZNIK 3

### ZASADY RÓŻNORODNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

#### 1. ZAKRES ZASAD

1.1 Niniejsze Zasady mają zastosowanie przy powoływaniu Członków Rady Nadzorczej na stanowiska w Radzie Nadzorczej. Celem Zasad Różnorodności Członków Rady Nadzorczej („Zasady”) jest:

- a) określenie strategii Banku w zakresie zarządzania „Różnorodnością” (rozumianą jako sytuacje, w której cechy Członków Rady Nadzorczej, w szczególności ich wiek, płeć, wykształcenie oraz doświadczenie zawodowe są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów), polegającej na promowaniu zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Rady Nadzorczej, tak by zapewnić dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy powoływaniu Członków Rady Nadzorczej i zapewnieniu wyboru na Członków Rady Nadzorczej osób zróżnicowanych w zakresie płci, wieku, wykształcenia i doświadczenia zawodowego - tak by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i podejmowania rozsądnych decyzji w ramach pełnionych funkcji.
- b) wspieranie realizacji strategicznych celów Banku poprzez zapewnienie wysokiej jakości realizacji pełnionej funkcji i powierzonych zadań przez Radę Nadzorczą, dzięki promowaniu wyboru kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, z zastosowaniem kryteriów wynikających z Polityki poprzez wykorzystywanie korzyści wynikających z Różnorodności.

#### 2. STOSOWANIE ZASAD RÓŻNORODNOŚCI

2.1. Zasady obejmują i wykorzystują do osiągnięcia najlepszych rezultatów różnice, które oprócz kryteriów o których mowa w Polityce wynikają z kierunku wykształcenia, doświadczenia, płci oraz wieku. W szczególności Zasady zakładają promowanie doboru na stanowiskach Członków Rady Nadzorczej z uwzględnieniem zasady różnorodności, tj. z zapewnieniem w tych procesach równych szans kobietom i mężczyznom bez względu na ich wiek, posiadającym zróżnicowaną indywidualną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, które jednocześnie są adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych obowiązków 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 odpowiedniości Rady Nadzorczej zgodnie z Polityką.

2.2. Bank dąży do zapewniania dostatecznej reprezentacji obu płci w składzie Rady Nadzorczej. Jeżeli w toku procesu oceny kandydata na stanowisko Członka Rady Nadzorczej Komitet stwierdzi możliwość wystąpienia przypadku niedostatecznie reprezentowanej w Radzie Nadzorczej płci, Komitet określi wartość docelową reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Radzie Nadzorczej płci i przekaze tę wartość wraz z rekomendacją Walnemu Zgromadzeniu Banku.

- 2.3. Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Rady Nadzorczej Członków Rady Nadzorczej posiadających zróżnicowaną wiedzę.
- 2.4. Bank zakłada dążenie do zapewnienia udziału w składzie Rady Nadzorczej Członków Rady Nadzorczej posiadających zróżnicowane doświadczenie.
- 2.5. Bank docenia pozytywny wpływ Różnorodności, na budowanie kultury i wartości Banku oraz podejmuje działania celem umożliwienia odpowiedniego zróżnicowania Członków Rady Nadzorczej. Bank, mając na uwadze wyniki analizy porównawczej w zakresie zróżnicowania publikowane przez odpowiednie organy lub organizacje stale podejmuje działania na rzecz zapewnienia Różnorodności.
- 2.6. Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej jest niezależne od płci.
- 2.7. Uwzględnienie potrzeby Różnorodności w składzie Rady Nadzorczej nie może prowadzić do uszczerbku w prawidłowym nadzorze nad zarządzaniem Bankiem.

### **3. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

- 3.1. W ramach oceny składu Rady Nadzorczej, Komitet dokumentuje jego zgodność z niniejszymi Zasadami. W przypadku negatywnej oceny Komitet przekazuje tą ocenę Walnemu Zgromadzeniu Banku wraz z rekomendacją podjęcia działań zmierzających do zapewnienia zgodności składu Rady Nadzorczej z niniejszymi Zasadami. Dokumentacja jest gromadzona i przechowywana przez Biuro Organizacyjne.
- 3.2. Zasady stosuje się bez uszczerbku dla bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
- 3.3. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach, zastosowanie znajdują postanowienia Polityki, powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz odrębne wewnętrzne regulacje i procedury obowiązujące w Banku.

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892 , "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.*

## **UCHWAŁA Nr 32/2022**

**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** powołania członka Rady Nadzorczej Banku

### § 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku działając w związku z treścią art. 22aa Prawa Bankowego oraz treścią Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. (uwzględniając również dodatkowo jej modyfikacje uchwalone przez niniejsze Zwyczajne Walne Zgromadzenie), a także biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pani Silvia Carpitella spełnia wymogi określone w art. 22aa Prawa Bankowego, a także ocenia, że po powołaniu Pani Silvia Carpitella w skład Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza traktowana jako całość posiadała będzie kolegialnie kwalifikacje do prawidłowego wykonywania swoich funkcji, w związku z czym, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 7) w związku z § 14 ust. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dniem 24 czerwca 2022 r. powołuje Panią Silvia Carpitella na członka Rady Nadzorczej Banku na wspólną, obecnie trwającą kadencję.-----

### §2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pani Silvia Carpitella spełnia niżej określone wymogi stawiane członkom Komitetu ds. Audytu określone w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej: Ustawa) tj.:-----

1. posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, o którym mowa w art. 129 ust. 1 Ustawy,-----
2. posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży w której działa Bank Handlowy w Warszawie S.A., o których mowa w art. 129 ust. 5 Ustawy.-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 105.462.365 , "przeciw" – 483.220, "wstrzymujących" – 2.783.307.*

**UCHWAŁA Nr 33/2022**  
**Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**  
**Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**  
**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** powołania członka Rady Nadzorczej Banku

§ 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku działając w związku z treścią art. 22aa Prawa Bankowego oraz treścią Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. (uwzględniając dodatkowo jej modyfikacje uchwalone przez niniejsze Zwyczajne Walne Zgromadzenie), a także biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pani Helen Hale spełnia wymogi określone w art. 22aa Prawa Bankowego, a także ocenia, że po powołaniu Pani Helen Hale w skład Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza traktowana jako całość posiadała będzie kolegialnie kwalifikacje do prawidłowego wykonywania swoich funkcji, w związku z czym, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 7) w związku z § 14 ust. 1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dniem 24 czerwca 2022 r. powołuje Panią Helen Hale na członka Rady Nadzorczej Banku na wspólną, obecnie trwającą kadencję. -----

§2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pani Helen Hale spełnia niżej określone wymogi stawiane członkom Komitetu ds. Audytu określone w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej: Ustawa) tj.: posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży w której działa Bank Handlowy w Warszawie S.A., o których mowa w art. 129 ust. 5 Ustawy. -----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 105.462.365 , "przeciw" – 483.220, "wstrzymujących" – 2.783.307.*

## **UCHWAŁA Nr 34/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

### **Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** powołania członka Rady Nadzorczej Banku

#### § 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku działając w związku z treścią art. 22aa Prawa Bankowego oraz treścią Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. (uwzględniając również dodatkowo jej modyfikacje uchwalone przez niniejsze Zwyczajne Walne Zgromadzenie), a także biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pan Andras Reiniger spełnia wymogi określone w art. 22aa Prawa Bankowego, a także ocenia, że po powołaniu Pana Andras Reiniger w skład Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza traktowana jako całość posiadała będzie kolegialnie kwalifikacje do prawidłowego wykonywania swoich funkcji, w związku z czym, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt 7) w związku z § 14 ust. 1 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dniem 24 czerwca 2022 r. powołuje Pana Andras Reiniger na członka Rady Nadzorczej Banku na wspólną, obecnie trwająca kadencję.-----

## §2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku biorąc pod uwagę wstępną ocenę kwalifikacji oraz rekomendację Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku ocenia, że Pan Andras Reiniger spełnia niżej określone wymogi stawiane członkom Komitetu ds. Audytu określone w art. 129 Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (dalej: Ustawa) tj.:-----

1. posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, o którym mowa w art. 129 ust. 1 Ustawy,-----
2. posiada wiedzę i umiejętności z zakresu branży w której działa Bank Handlowy w Warszawie S.A., o których mowa w art. 129 ust. 5 Ustawy.-----

*W głosowaniu tajnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 105.462.365 , "przeciw" – 483.220, "wstrzymujących" – 2.783.307.*

## **UCHWAŁA Nr 35/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

### **Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** przyjęcia informacji o uchwalonych przez Radę Nadzorczą zmianach w Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Na podstawie § 16 ust. 2 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku postanawia przyjąć informację o uchwalonym przez Radę Nadzorczą Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. przyjętym uchwałą Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z dnia 3 grudnia 2021 r., o treści stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej uchwały, oraz z dnia 24 marca 2022 r., o treści stanowiącej załącznik nr 2 do niniejszej uchwały.-----

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 35/2022  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
z dnia 23 czerwca 2022 roku

*Regulamin przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2005 r., zmieniony uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2005 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2006 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2007 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 września 2008 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 18 lutego 2010 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 grudnia 2011 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 stycznia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 10 czerwca 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2016 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2018 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2021 r.*

## **REGULAMIN RADY NADZORCZEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.**

### **§ 1**

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

### **§ 2**

1. Rada Nadzorcza wykonuje czynności przewidziane w przepisach prawa oraz w Statucie Banku, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Rada Nadzorcza nadzoruje przestrzeganie polityk Banku oraz, jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu Banku, zatwierdza przyjęte przez Zarząd dokumenty.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą w szczególności następujące sprawy:
  - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
  - 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
  - 3) ustalenie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny, łączący członków Zarządu z Bankiem,

- 4) wyrażenie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
  - a) regulaminu Zarządu Banku,
  - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności, na wniosek Zarządu,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem. Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku, oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzania polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony*,
- 20) *skreślony*,
- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,

- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
- 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
- 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- 38) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
- 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,
- 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,

- 42) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
- 43) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

3. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu Banku następujące informacje i sprawozdania:

- 1) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
- 2) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku obrotowego, projekt planu rocznego na bazie skonsolidowanej na następny rok obrotowy,
- 3) inne okresowe informacje i sprawozdania, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej lub regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 4) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać,
- 5) okresową informację przedstawiającą rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
- 6) sprawozdanie w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
- 7) na podstawie czynności kontroli wewnętrznej, w raporcie pokontrolnym bieżące i dokładne informacje dotyczące wszelkich istotnych kwestii związanych z przeprowadzonymi czynnościami kontroli wewnętrznej,
- 8) raz w roku, informację o sposobie realizacji przez Zarząd zadań zapewniających funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 9) informację o wynikach przeprowadzonej przez Zarząd okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku,,
- 10) okresową informację o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- 11) informacje o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,
- 12) nie rzadziej niż raz w roku informacje o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki,
- 13) w sytuacji, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem pozostającym w zakresie kompetencji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członek

Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłaszuje inaczej, niż pozostała większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie decyzji - informację o powyższym fakcie wraz z pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez Zarząd i pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,

- 14) informację o zatwierdzeniu przez Zarząd nowego produktu lub dokonaniu istotnych zmian w dotychczas oferowanym przez Bank produkcie pomimo negatywnej opinii komórki ds. zgodności lub Sektora Zarządzania Ryzykiem co do zasadności zatwierdzenia nowego produktu lub jego istotnych zmian. Informacja przekazywana jest do Rady Nadzorczej niezwłocznie i obejmuje w szczególności uzasadnienie dla nieuwzględnienia opinii wydanych przez przedstawicieli obszaru Sektora Zarządzania Ryzykiem lub komórki ds. zgodności.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena przeprowadzana przez Radę Nadzorczą obejmuje w szczególności wszelkie zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
  5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.
  6. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członka Zarządu, uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  7. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 6, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  8. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwalony przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz przekazuje o tym informację Komisji Nadzoru Finansowego.
  9. Rada Nadzorcza występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, jak również na powierzenie nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu. Powołanie tych osób oraz powierzenie funkcji nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu następuje po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.
  10. Rada Nadzorcza niezwłocznie przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o umieszczeniu w porządku obrad punktu dotyczącego:

- 1) odwołania Prezesa Zarządu,
- 2) odwołania członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku lub powierzenia innemu członkowi Zarządu obowiązków członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

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

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

### § 3

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

### § 4

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

#### § 5

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Sekretarza Rady Nadzorczej.

#### § 6

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

#### § 7

1. Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem ust. 2, wykonuje swoje czynności kolegalnie.
2. Każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Na wniosek co najmniej dwóch członków, Rada Nadzorcza przejrzę określony dział czynności Banku, zażąda od Zarządu lub pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokona rewizji majątku, tudzież sprawdzi księgi i dokumenty Banku, zgodnie z wnioskiem takich członków. Taki wniosek może być odrzucony przez Radę Nadzorczą jedynie w drodze uchwały. Rada Nadzorcza może korzystać z usług ekspertów zewnętrznych.

#### § 8

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

#### § 9

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej, zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Banku.

2. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej.

## § 10

1. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczeniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.
2. W przypadkach nagłych Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 1 powyżej, może zarządzić inny niż określony w ust. 1 sposób powiadomienia członków Rady o dacie posiedzenia.

## § 11

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

## § 12

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

- 2) o wartości powyżej 0,5% sumy bilansowej, wykazanej w ostatnim rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku zbadanym przez biegłego rewidenta, lub
- 3) z którą związane jest wysokie ryzyko prawne, regulacyjne lub reputacyjne dla Banku, lub
- 4) z podmiotem powiązaniem z Bankiem o wartości przekraczającej równowartość 500.000 EUR,

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

Przez wartość umowy rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 (jeden) rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 (jednego) roku.

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

### **§ 13**

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

### **§ 14**

1. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły. Protokół sporządzany jest w formie pisemnej lub równoważnej z formą pisemną.
2. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu.
3. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniu mają możliwość wglądu do protokołu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego podpisaniem.
4. Protokoły podpisują wszyscy obecni na danym posiedzeniu członkowie Rady Nadzorczej.
5. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Bank.
6. Protokół zawiera:
  - 1) kolejny numer protokołu,
  - 2) datę posiedzenia,

- 3) porządek obrad w tym opis poszczególnych punktów z porządku obrad,
- 4) imiona i nazwiska osób biorących udział w posiedzeniu,
- 5) liczbę członków nieobecnych na posiedzeniu wraz z podaniem przyczyny nieobecności,
- 6) opis przebiegu dyskusji, poczynionych ustaleń oraz uzgodnionych działań
- 7) treść podjętych uchwał,
- 8) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
- 9) zgłoszone uwagi do protokołu, w tym uwagi nieuwzględnione oraz treść zdania odrębnego wraz ze wskazaniem powodów ich nieuwzględnienia,
- 10) inne postanowienia Rady Nadzorczej.

## **§ 15**

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

## **§ 16**

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

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

## **§ 17**

1. W skład Komitetu ds. Audytu wchodzi, co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej wyznaczonych przez Radę Nadzorczą. Zasady wyboru członków Komitetu określa Regulamin Komitetu.

2. Do Komitetu ds. Audytu należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Audytu uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
3. Uchwały w sprawach współpracy z firmą audytorską, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie rekomendacji Komitetu ds. Audytu.
4. Komitet ds. Audytu składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

## **§ 18**

1. W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
3. Uchwały w sprawach zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie wniosku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
4. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

## **§ 18 a**

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

## **§ 19**

Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione w § 16 Regulaminu złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej wyznaczanych przez Radę Nadzorczą. Szczegółowy zakres działania komitetu określa regulamin komitetu uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## § 20

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

## § 21

1. Z posiedzeń komitetów sporządzane są protokoły.
2. Do protokołów z posiedzeń komitetów stosuje się postanowienia regulaminu komitetu.

## § 22

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

## § 23

1. Konflikt interesów polega na występowaniu sprzeczności pomiędzy interesem prywatnym członka Rady Nadzorczej, a obowiązkami wynikającymi z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej, jeżeli interes prywatny może negatywnie wpłynąć na należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej. Konflikt interesów może dotyczyć członka Rady Nadzorczej indywidualnie jak i zbiorowo, jeżeli poprzez wspólne działanie członków Rady Nadzorczej może dochodzić do sytuacji sprzeczności pomiędzy ich interesami, a obowiązkami wynikającymi z pełnionych funkcji. Konflikt interesów występuje także wówczas, gdy działalność członka Rady Nadzorczej poza Bankiem jest niemożliwa do pogodzenia z obowiązkiem lojalności wobec Banku i działania w jego interesie.

2. W szczególności konflikt interesów powodować może działalność biznesowa, zawodowa, polityczna, zatrudnianie krewnych, wykorzystywanie potencjału biznesowego Banku oraz informacji i wiedzy zdobytej w ramach pełnienia funkcji. W konsekwencji członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania jakiejkolwiek aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
3. Niezwłocznie po powołaniu członek Rady Nadzorczej informuje Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o innej działalności wykonywanej poza Bankiem ze wskazaniem, czy jest ona w stosunku do działalności wykonywanej w Banku konkurencyjna, oraz wskazaniem, czy uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczy w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu.
4. Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek poinformować Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o wszelkich okolicznościach mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w związku z funkcją pełnioną w Radzie Nadzorczej, w szczególności w przypadku pełnienia funkcji w organie zarządzającym lub nadzorczym podmiotu konkurencyjnego lub pozostawania w stosunku pokrewieństwa, powinowactwa bądź innym bliskim stosunku o charakterze pozasłużbowym względem któregoś z pozostałych członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu bądź pracowników Banku. Oceniając możliwość wystąpienia konfliktu interesów członek Rady Nadzorczej powinien brać również pod uwagę kryteria niezależności określone w Statucie, w szczególności dotyczące znaczących stosunków handlowych.
5. Członek Rady Nadzorczej jest zobowiązany do wstrzymania się od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu, w związku ze wszystkimi sprawami, w przypadku których może on, znajdować się w sytuacji konfliktu interesów lub gdy naruszałoby to jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec Banku i może żądać zaznaczenia tego w protokole. W takiej sytuacji członek Rady Nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków Rady Nadzorczej o ryzyku wystąpienia konfliktu interesów.
6. Sekretarz Rady Nadzorczej archiwizuje informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów, sposobach ich rozwiązania, dokonanej ocenie ich znaczenia oraz jeżeli ma to zastosowanie, przekazuje te informacje na potrzeby procesu ujawnień na zasadach określonych w Banku.

## § 24

1. Rada Nadzorcza, przyjmuje zgłoszenia pracowników w zakresie naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, w przypadku zgłoszeń dotyczących członków Zarządu. Zgłoszenia mogą być dokonywane anonimowo.

Zgłoszenia przekazywane są do Przewodniczącego Rady Nadzorczej w sposób określony w regulacjach wewnętrznych Banku.

2. Przewodniczący Rady Nadzorczej powiadamia o zgłoszeniu pozostałych członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu.
3. Przewodniczący Rady Nadzorczej, po otrzymaniu zgłoszenia, wyznacza pracowników, jednostki organizacyjne lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za podejmowanie i koordynowanie weryfikacji zgłoszenia naruszenia oraz podejmowanie działań następczych lub przekazuje zgłoszenie do weryfikacji do zewnętrznej kancelarii prawnej. Wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna na podstawie zgromadzonego w danej sprawie materiału, dokonuje analizy zgłoszenia oraz ocenia zgłoszenie pod kątem wystąpienia przypadku naruszenia prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych (weryfikacja zasadności zgłoszenia). Po zakończeniu działań sprawdzających, wyznaczony pracownik, jednostka lub komórka organizacyjna lub wyznaczona kancelaria prawna przygotowuje raport podsumowujący przeprowadzoną analizę zgłoszenia zawierający rekomendowane działania i przekazuje go Przewodniczącemu Rady Nadzorczej.
4. Przewodniczący Rady Nadzorczej niezwłocznie przekazuje pozostałym członkom Rady Nadzorczej raport podsumowujący przeprowadzoną analizę zgłoszenia naruszenia zawierający rekomendowane działania, a następnie Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w przedmiocie postępowania. Niezwłocznie po podjęciu decyzji przez Radę Nadzorczą Przewodniczący Rady Nadzorczej powiadamia właściwego członka Zarządu, któremu zarzucono dokonanie naruszenia, o dokonanym zgłoszeniu naruszenia oraz o przeprowadzonej procedurze weryfikacji zasadności zgłoszenia naruszenia oraz o decyzji Rady Nadzorczej, z zachowaniem zasad zapewniających zachowanie poufności pracownikowi dokonującemu zgłoszenia, w przypadku gdy pracownik ten ujawnił swoją tożsamość lub jego tożsamość jest możliwa do ustalenia.

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr 35/2022  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
z dnia 23 czerwca 2022 roku

*Regulamin przyjęty uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 maja 2005 r., zmieniony uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 września 2005 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2006 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 14 grudnia 2007 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 września 2008 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 18 lutego 2010 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 9 grudnia 2011 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 29 stycznia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 10 czerwca 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2015 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2016 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 8 grudnia 2017 r., uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 30 maja 2018 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 3 grudnia 2021 r. oraz uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 24 marca 2022 r.*

## **REGULAMIN RADY NADZORCZEJ BANKU HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.**

### **§ 1**

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

### **§ 2**

1. Rada Nadzorcza wykonuje czynności przewidziane w przepisach prawa oraz w Statucie Banku, zgodnie z niniejszym Regulaminem. Rada Nadzorcza nadzoruje przestrzeganie polityk Banku oraz, jeżeli wynika to z regulacji szczególnych lub Statutu Banku, zatwierdza przyjęte przez Zarząd dokumenty.
2. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz praw i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa, należą w szczególności następujące sprawy:
  - 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,

- 2) powołanie i odwołanie, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalenie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny, łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażenie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:
  - a) regulaminu Zarządu Banku,
  - b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności, na wniosek Zarządu,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązanim z Bankiem. Rada Nadzorcza przed wyrażeniem zgody dokonuje oceny wpływu takiej transakcji na interes Banku, a także oceny, czy istnieje konieczność uprzedniego zasięgnięcia opinii podmiotu zewnętrznego, który przeprowadzi wycenę transakcji oraz analizę jej skutków ekonomicznych,
- 10) sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku, oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzania polityk wynagrodzeń,
- 19) *skreślony*,
- 20) *skreślony*,

- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego przesyłania przez komórkę do spraw zgodności raportów dotyczących realizacji jego zadań do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 28) zatwierdzanie zasad współpracy Departamentu Audytu z biegłym rewidentem,
- 29) zatwierdzanie strategii działalności Departamentu Audytu,
- 30) zatwierdzanie przygotowanych przez kierującego Departamentem Audytu zasad przeprowadzania badań audytowych zapewniających obiektywne wykonywanie zadań przez Departament Audytu oraz zasad przenoszenia pracowników z innych jednostek organizacyjnych do Departamentu Audytu, doskonalenia kwalifikacji, dotyczących określania liczby audytorów wewnętrznych posiadających certyfikaty zawodowe i okresowej oceny pracy audytorów wewnętrznych,
- 31) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Audytu,
- 32) zatwierdzanie strategicznego (długoterminowego) i operacyjnego (rocznego) planu badań audytowych oraz ich zmian,
- 33) zatwierdzanie wysokości wynagrodzenia Dyrektora komórki do spraw zgodności, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 34) wyrażanie zgody na każdorazową współpracę Departamentu Audytu z analogiczną komórką podmiotu dominującego w ramach badania audytowego, która to kompetencja w drodze uchwały może zostać powierzona Komitetowi Audytu,
- 35) zatwierdzanie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- 36) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd ogólnych zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej,
- 37) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku obejmującej zasady powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje,
- 38) zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd, zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność,
- 39) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zarządzania konfliktami interesów,
- 40) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, zasad wynagradzania w Banku,

- 41) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki dywidendowej Banku określającej warunki umożliwiające wypłatę dywidendy z wypracowanego przez Bank zysku w określonym czasie, z uwzględnieniem utrzymania kapitału na poziomie adekwatnym do ponoszonego ryzyka,
- 42) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd, o ile nie zostały uwzględnione w ramach strategii zarządzania ryzykiem, zasad kultury ryzyka, obejmujących cały Bank, opartych na pełnym zrozumieniu ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniających przyjęty apetyt na ryzyko,
- 43) zatwierdzanie opracowanej przez Zarząd, polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków.

3. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu Banku następujące informacje i sprawozdania:

- 1) niezwłocznie po ich przygotowaniu, lecz nie później niż 120 (sto dwadzieścia) dni po upływie każdego roku obrotowego, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe, przygotowane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości i Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zweryfikowane przez biegłego rewidenta Banku,
- 2) niezwłocznie po jego przygotowaniu, lecz w każdym przypadku nie później niż przed końcem każdego roku obrotowego, projekt planu rocznego na bazie skonsolidowanej na następny rok obrotowy,
- 3) inne okresowe informacje i sprawozdania, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej lub regulacjami wewnętrznymi Banku,
- 4) niezwłocznie, inne dostępne dane finansowe odnoszące się do działalności Banku i jego stanu finansowego oraz działalności i stanu finansowego podmiotów zależnych Banku, których członek Rady Nadzorczej może w sposób uzasadniony zażądać,
- 5) okresową informację przedstawiającą rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku,
- 6) sprawozdanie w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
- 7) na podstawie czynności kontroli wewnętrznej, w raporcie pokontrolnym bieżące i dokładne informacje dotyczące wszelkich istotnych kwestii związanych z przeprowadzonymi czynnościami kontroli wewnętrznej,
- 8) raz w roku, informację o sposobie realizacji przez Zarząd zadań zapewniających funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 9) informację o wynikach przeprowadzonej przez Zarząd okresowej oceny przestrzegania w Banku ładu wewnętrznego oraz o wszelkich istotnych zdarzeniach mogących mieć wpływ na funkcjonowanie ładu wewnętrznego w Banku,,
- 10) okresową informację o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych,
- 11) informacje o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem,

- 12) nie rzadziej niż raz w roku informacje o wynikach przeprowadzonej oceny przestrzegania zasad etyki,
  - 13) w sytuacji, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd decyzji związanych z zarządzaniem ryzykiem pozostającym w zakresie kompetencji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłasza inaczej, niż pozostała większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie decyzji - informację o powyższym fakcie wraz z pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez Zarząd i pisemnym uzasadnieniem decyzji podjętej przez członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
  - 14) informacje o zatwierdzeniu przez Zarząd nowego produktu lub dokonaniu istotnych zmian w dotychczas oferowanym przez Bank produkcie pomimo negatywnej opinii komórki ds. zgodności lub Sektora Zarządzania Ryzykiem co do zasadności zatwierdzenia nowego produktu lub jego istotnych zmian. Informacja przekazywana jest do Rady Nadzorczej niezwłocznie i obejmuje w szczególności uzasadnienie dla nieuwzględnienia opinii wydanych przez przedstawicieli obszaru Sektora Zarządzania Ryzykiem lub komórki ds. zgodności.
4. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w Banku oraz co najmniej raz w roku ocenia jego adekwatność i skuteczność. Ocena przeprowadzana przez Radę Nadzorczą obejmuje w szczególności wszelkie zmiany czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na Bank.
  5. Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych Zasadami Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.
  6. Rada Nadzorcza, powołując lub odwołując członka Zarządu, uwzględnia ocenę spełniania wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  7. Rada Nadzorcza niezwłocznie po powołaniu Zarządu i po dokonaniu zmiany jego składu przekazuje Komisji Nadzoru Finansowego informację o składzie Zarządu i zmianie jego składu oraz wynikającą z oceny, o której mowa w ust. 6, informację o spełnieniu przez członków Zarządu wymogów, o których mowa w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
  8. Rada Nadzorcza zatwierdza uchwalony przez Zarząd wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie oraz przekazuje o tym informację Komisji Nadzoru Finansowego.
  9. Rada Nadzorcza występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu, członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, jak również na powierzenie nadzorowania zarządzania ryzykiem istotnym w działalności Banku powołanemu już członkowi Zarządu. Powołanie tych osób oraz powierzenie funkcji nadzorowania zarządzania

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

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

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

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

### § 3

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

kryteriów niezależności. Ocena spełniania kryteriów niezależności przez członków Rady Nadzorczej przedstawiana jest Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

#### § 4

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

#### § 5

Rada Nadzorcza powołuje i odwołuje Sekretarza Rady Nadzorczej.

#### § 6

Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje obowiązki osobiście.

#### § 7

1. Rada Nadzorcza, z zastrzeżeniem ust. 2, wykonuje swoje czynności kolegalnie.
2. Każdy członek Rady Nadzorczej ma prawo do otrzymania od Zarządu informacji niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków. Na wniosek co najmniej dwóch członków, Rada Nadzorcza przejrzę określony dział czynności Banku, zażąda od Zarządu lub pracowników Banku sprawozdań i wyjaśnień, dokona rewizji majątku, tudzież sprawdzi księgi i dokumenty Banku, zgodnie z wnioskiem takich członków. Taki wniosek może być odrzucony przez Radę Nadzorczą jedynie w drodze uchwały. Rada Nadzorcza może korzystać z usług ekspertów zewnętrznych.

#### § 8

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

## § 9

1. Posiedzenie Rady Nadzorczej, zwołuje Przewodniczący Rady Nadzorczej, a pod jego nieobecność jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, z własnej inicjatywy, na wniosek członka Rady Nadzorczej albo na wniosek Zarządu Banku.
2. Przewodniczący Rady Nadzorczej może wyznaczyć stałe terminy odbywania posiedzeń Rady Nadzorczej.

## § 10

1. Zawiadomienie o zwołaniu posiedzenia Rady Nadzorczej (lub Komitetu Rady), zawierające porządek obrad i materiały będące przedmiotem obrad, Sekretarz Rady Nadzorczej wysyła członkom Rady Nadzorczej (lub odpowiednio członkom Komitetów Rady) pocztą elektroniczną w formie zaszyfrowanej, pocztą kurierską lub listem poleconym za poświadczeniem odbioru, co najmniej na 7 (siedem) dni przed terminem posiedzenia.
2. W przypadkach nagłych Przewodniczący Rady Nadzorczej lub jeden z Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej, w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 1 powyżej, może zarządzić inny niż określony w ust. 1 sposób powiadomienia członków Rady o dacie posiedzenia.

## § 11

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

## § 12

1. Do ważności uchwał Rady Nadzorczej wymagana jest obecność na posiedzeniu co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej.
2. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględną większością głosów.
3. Bez zgody większości niezależnych członków Rady Nadzorczej nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach:
  - 1) *skreślony*,
  - 2) wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem,
  - 3) wyboru firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych.

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

Przez wartość umowy rozumie się określoną w czasie jej negocjowania wartość świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych, do których zobowiązany będzie Bank na podstawie umowy. Jeżeli umowa ma być zawarta na czas nieoznaczony lub okres dłuższy niż 1 (jeden) rok, dla ustalenia jej wartości dla powyższych celów uwzględnia się oszacowane świadczenia za okres 1 (jednego) roku.

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

### **§ 13**

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

### **§ 14**

1. Z posiedzeń Rady Nadzorczej sporządzane są protokoły. Protokół sporządzany jest w formie pisemnej lub równoważnej z formą pisemną.
2. Lista obecnych na posiedzeniu członków Rady Nadzorczej oraz innych osób uczestniczących w posiedzeniu stanowi załącznik do protokołu.
3. Członkowie Rady Nadzorczej biorący udział w posiedzeniu mają możliwość wglądu do protokołu i zgłoszenia uwag lub zdania odrębnego do protokołu przed jego podpisaniem.
4. Protokoły podpisują wszyscy obecni na danym posiedzeniu członkowie Rady Nadzorczej.

5. Protokoły posiedzeń Rady Nadzorczej za okres jej kadencji gromadzone są w odrębnym zbiorze, przechowywanym przez Bank.
6. Protokół zawiera:
  - 1) kolejny numer protokołu,
  - 2) datę posiedzenia,
  - 3) porządek obrad w tym opis poszczególnych punktów z porządku obrad,
  - 4) imiona i nazwiska osób biorących udział w posiedzeniu,
  - 5) liczbę członków nieobecnych na posiedzeniu wraz z podaniem przyczyny nieobecności,
  - 6) opis przebiegu dyskusji, poczynionych ustaleń oraz uzgodnionych działań
  - 7) treść podjętych uchwał,
  - 8) liczbę głosów oddanych na poszczególne uchwały,
  - 9) zgłoszone uwagi do protokołu, w tym uwagi nieuwzględnione oraz treść zdania odrębnego wraz ze wskazaniem powodów ich nieuwzględnienia,
  - 10) inne postanowienia Rady Nadzorczej.

## **§ 15**

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

## **§ 16**

Stałymi Komitetami Rady Nadzorczej są:

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

## **§ 17**

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

## **§ 18**

1. W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wchodzi członkowie Rady Nadzorczej wyznaczeni przez Radę Nadzorczą.
2. Do Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należą sprawy szczegółowo określone w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń uchwalonym przez Radę Nadzorczą.
3. Uchwały w sprawach zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzeń członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podejmuje wyłącznie na podstawie wniosku Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.
4. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa Radzie Nadzorczej coroczne sprawozdanie ze swojej działalności.

## **§ 18 a**

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

## **§ 19**

Rada Nadzorcza w drodze uchwały może powoływać inne komitety niż wymienione w § 16 Regulaminu złożone wyłącznie z członków Rady Nadzorczej wyznaczanych przez Radę Nadzorczą. Szczegółowy zakres działania komitetu określa regulamin komitetu uchwalany przez Radę Nadzorczą.

## **§ 20**

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

## **§ 21**

1. Z posiedzeń komitetów sporządzane są protokoły.
2. Do protokołów z posiedzeń komitetów stosuje się postanowienia regulaminu komitetu.

## **§ 22**

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

## **§ 23**

1. Konflikt interesów polega na występowaniu sprzeczności pomiędzy interesem prywatnym członka Rady Nadzorczej, a obowiązkami wynikającymi z pełnionej funkcji członka Rady Nadzorczej, jeżeli interes prywatny może negatywnie wpłynąć na należyte wykonywanie funkcji członka Rady Nadzorczej. Konflikt interesów może dotyczyć członka Rady Nadzorczej indywidualnie jak i zbiorowo, jeżeli poprzez wspólne działanie członków Rady Nadzorczej może dochodzić do sytuacji sprzeczności pomiędzy ich interesami, a obowiązkami wynikającymi z pełnionych funkcji. Konflikt interesów

występuje także wówczas, gdy działalność członka Rady Nadzorczej poza Bankiem jest niemożliwa do pogodzenia z obowiązkiem lojalności wobec Banku i działania w jego interesie.

2. W szczególności konflikt interesów powodować może działalność biznesowa, zawodowa, polityczna, zatrudnianie krewnych, wykorzystywanie potencjału biznesowego Banku oraz informacji i wiedzy zdobytej w ramach pełnienia funkcji. W konsekwencji członek Rady Nadzorczej powinien powstrzymać się od podejmowania jakiejkolwiek aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktu interesów lub wpływać negatywnie na jego reputację jako członka Rady Nadzorczej.
3. Niezwłocznie po powołaniu członek Rady Nadzorczej informuje Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o innej działalności wykonywanej poza Bankiem ze wskazaniem, czy jest ona w stosunku do działalności wykonywanej w Banku konkurencyjna, oraz wskazaniem, czy uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź uczestniczy w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu.
4. Członek Rady Nadzorczej ma obowiązek poinformować Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarza Rady Nadzorczej o wszelkich okolicznościach mogących skutkować lub skutkujących konfliktem interesów w związku z funkcją pełnioną w Radzie Nadzorczej, w szczególności w przypadku pełnienia funkcji w organie zarządzającym lub nadzorczym podmiotu konkurencyjnego lub pozostawania w stosunku pokrewieństwa, powinowactwa bądź innym bliskim stosunku o charakterze pozasłużbowym względem któregoś z pozostałych członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu bądź pracowników Banku. Oceniając możliwość wystąpienia konfliktu interesów członek Rady Nadzorczej powinien brać również pod uwagę kryteria niezależności określone w Statucie, w szczególności dotyczące znaczących stosunków handlowych.
5. Członek Rady Nadzorczej jest zobowiązany do wstrzymania się od udziału w podejmowaniu decyzji lub głosowaniu, w związku ze wszystkimi sprawami, w przypadku których może on, znajdować się w sytuacji konfliktu interesów lub gdy naruszałoby to jego obiektywizm bądź zdolność do należytego wypełniania obowiązków wobec Banku i może żądać zaznaczenia tego w protokole. W takiej sytuacji członek Rady Nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków Rady Nadzorczej o ryzyku wystąpienia konfliktu interesów.
6. Sekretarz Rady Nadzorczej archiwizuje informacje o zidentyfikowanych konfliktach interesów, sposobach ich rozwiązania, dokonanej ocenie ich znaczenia oraz jeżeli ma to zastosowanie, przekazuje te informacje na potrzeby procesu ujawnień na zasadach określonych w Banku.

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

W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.728.892, "przeciw" - 0, "wstrzymujących" – 0.

## **UCHWAŁA Nr 36/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

### **Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

w sprawie: dokonania zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.

#### § 1

Na podstawie § 13 ust. 5 Statutu Banku, Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia dokonać następujących zmian w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.:-----

1. § 24 ust. 2 otrzymuje brzmienie: *„Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.”* oraz dotychczasowy ust.2 i 3 w § 24 otrzymują numerację odpowiednio ust. 3 i ust. 4, -----
2. § 30 ust. 3 otrzymuje brzmienie: *„Kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. Kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, zostaną niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej Banku.”* oraz dotychczasowe ust. 3, 4 i 5 w § 30 otrzymują numerację odpowiednio ust. 4,5 i 6. -----

#### § 2

Walne Zgromadzenie postanawia uchwalić tekst jednolity Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A. uwzględniający zmianę wprowadzoną zgodnie z § 1, o treści stanowiącej załącznik nr 1 do uchwały.-----

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia. Zmiany Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A. obowiązują począwszy od kolejnego Walnego Zgromadzenia.-----

Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 36/2022  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia  
Banku Handlowego w Warszawie S.A.  
z dnia 23 czerwca 2022 roku

**REGULAMIN  
WALNEGO ZGROMADZENIA AKCJONARIUSZY BANKU  
HANDLOWEGO W WARSZAWIE S.A.**

**§ 1**

1. Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A., zwane dalej Walnym Zgromadzeniem, są zwyczajne bądź nadzwyczajne.
2. Zwołanie i przygotowanie Walnego Zgromadzenia odbywa się w trybie i na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku.
3. Obrady Walnego Zgromadzenia odbywają się zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz niniejszego Regulaminu.

**§ 2**

1. W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć tylko osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia. Listę uprawnionych z akcji na okaziciela, sporządza się na podstawie dokumentów akcji na okaziciela, o ile zostaną one, lub odpowiednio zastępujące je zaświadczenia, złożone w Banku nie później niż w dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i nie będą odebrane przed zakończeniem tego dnia oraz, w przypadku zdematerializowanych akcji na okaziciela, na podstawie wykazu, przygotowanego w oparciu o zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu, lub inne równoważne dokumenty wydane zgodnie z przepisami ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, który to wykaz podmiot prowadzący depozyt papierów wartościowych udostępnia Bankowi. Podmiot prowadzący rachunek papierów wartościowych wydaje imienne zaświadczenie na żądanie uprawnionego zgłoszone nie wcześniej niż po ogłoszeniu o zwołaniu

Walnego Zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

2. Akcjonariusz może przenosić akcje w okresie między dniem rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu a dniem zakończenia Walnego Zgromadzenia.

### § 3

1. Na Walnym Zgromadzeniu powinni być obecni członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku oraz biegły rewident spółki, jeśli przedmiotem Walnego Zgromadzenia są sprawy finansowe.

2. Nieobecność członka Zarządu lub Rady Nadzorczej na Walnym Zgromadzeniu wymaga usprawiedliwienia.

3. W przypadku nieobecności członka Rady Nadzorczej wyjaśnienia składa Przewodniczący Rady Nadzorczej lub upoważniona przez niego osoba. W przypadku nieobecności członka Zarządu wyjaśnienia składa Prezes Zarządu lub upoważniona przez niego osoba.

4. W Walnym Zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć także inne osoby zaproszone przez Zarząd.

### § 4

1. Listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu sporządza i podpisuje Zarząd Banku.

2. Lista powinna zawierać:

- a) imiona i nazwiska bądź firmy (nazwy) akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu,
- b) miejsce zamieszkania (siedzibę) lub adres do doręczeń w przypadku osoby fizycznej,
- c) liczbę i rodzaj akcji oraz liczbę przysługujących głosów.

3. Lista powinna zawierać informację, iż każda akcja daje prawo do 1 (jednego) głosu.

4. Lista, o której mowa w ust. 1 i 2, winna być wyłożona w lokalu Zarządu Banku przez 3 (trzy) dni powszednie, bezpośrednio poprzedzające dzień wyznaczony na odbycie Walnego Zgromadzenia.

5. Informacje dotyczące Walnego Zgromadzenia, w szczególności projekty uchwał proponowanych do przyjęcia wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej oraz inna wymagana dokumentacja są ogłaszane na stronie internetowej Banku, zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

## **§ 5**

1. Z uwzględnieniem ograniczeń przewidzianych w Kodeksie spółek handlowych akcjonariusze mogą kontaktować się z Bankiem za pomocą środków komunikacji elektronicznej. W szczególności akcjonariusze mogą zgłaszać wnioski, żądania, zadawać pytania oraz przysyłać zawiadomienia i dokumenty.

2. Komunikacja akcjonariuszy z Bankiem w formie elektronicznej odbywa się przy wykorzystaniu specjalnie dedykowanego adresu e-mailowego.

3. Pełnomocnictwo powinno być sporządzone, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej i dołączone do protokołu z Walnego Zgromadzenia. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu. W przypadku osób prawnych, pełnomocnictwo powinno być podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania tej osoby zgodnie z okazanym przy sporządzaniu listy obecności, o której mowa w § 9 Regulaminu, odpisem z właściwego rejestru lub w przypadku nie istnienia takiego rejestru – innym dokumentem wskazującym osoby uprawnione do reprezentowania tej osoby.

4. W przypadku, gdy akcjonariusz przesyła do Banku drogą elektroniczną dokumenty, które w oryginale sporządzone zostały w języku innym niż polski, obowiązany jest on dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

5. Wszelkie dokumenty przesyłane przez akcjonariusza do Banku, jak również przez Bank do akcjonariusza drogą elektroniczną powinny być zeskanowane do formatu PDF.

## **§ 5a**

1. Akcjonariusze Banku zamierzający korzystać z prawa elektronicznej komunikacji z Bankiem mogą czynić to wyłącznie za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanego na stronie internetowej Banku. Tą drogą akcjonariusze mogą w szczególności przysyłać:

- 1) żądania zwołania Walnego Zgromadzenia;

- 2) wnioski o umieszczenie określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia;
- 3) projekty uchwał Walnego Zgromadzenia,
- 4) pytania,
- 5) zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej oraz o jego odwołaniu.

2. Osoba korzystająca z prawa elektronicznej komunikacji z Bankiem powinna wykazać status akcjonariusza lub posiadania prawa uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu

Banku. W tym celu osoba taka wraz z żądaniem, wnioskiem, projektem uchwały, pytaniem lub zawiadomieniem zobowiązana jest przesłać do Banku, za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanej na stronie internetowej Banku:

- 1) skan świadectwa depozytowego lub zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku, a także:
- 2) w przypadku osoby fizycznej - skan dowodu osobistego lub paszportu (zawierający dane umożliwiające identyfikację posiadacza),
- 3) w przypadku osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nie posiadającej osobowości prawnej - skan odpisu z właściwego dla tej osoby/jednostki rejestru.

3. W przypadku przesłania zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, akcjonariusz lub osoba uprawniona do udziału w Walnym Zgromadzeniu, poza dokumentami, o których mowa w ust. 2 przesyła, za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej wskazanej na stronie internetowej Banku, dodatkowo:

- 1) skan udzielonego pełnomocnictwa, zawierający dane mocodawcy lub osób działających w jego imieniu zgodnie z zasadami reprezentacji obowiązującymi u mocodawcy,
- 2) skan dowodu osobistego lub paszportu (zawierający dane umożliwiające identyfikację posiadacza) pełnomocnika będącego osobą fizyczną,
- 3) skan odpisu z rejestru właściwego dla pełnomocnika będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej,
- 4) adres poczty elektronicznej, przeznaczonej do komunikacji z akcjonariuszem lub jego pełnomocnikiem.

4. Zarząd Banku może wskazać dodatkowe sposoby komunikacji z Bankiem przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym dla zawiadamiania o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, umieszczając informacje o tym, na stronie internetowej Banku lub w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia.

5. Postanowienia ust. 2-4 stosuje się odpowiednio do zawiadomienia o odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej.

6. Wnioski, żądania, projekty uchwał, pytania oraz zawiadomienia przekazane przez akcjonariuszy w inny sposób niż za pośrednictwem adresu poczty elektronicznej umieszczonego na stronie internetowej Banku lub bez dochowania wymogów określonych w ust. 2-4 powyżej, albo określonych zgodnie z postanowieniem ust. 5, nie wywołują skutków prawnych wobec Banku i jako takie nie zostaną uwzględnione.

## **§ 5b**

1. Bank może zorganizować Walne Zgromadzenie w sposób umożliwiający akcjonariuszom udział w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej, w szczególności:

- a. transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet;
- b. dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, umożliwiającą akcjonariuszom, wykorzystującym środki komunikacji elektronicznej, zdalne wypowiedanie się w toku Walnego Zgromadzenia;
- c. wykonywanie prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika, przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

2. Zarząd Banku upoważniony jest do określenia szczegółowych zasad udziału akcjonariuszy Banku w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej, a w tym wymogów organizacyjnych i technicznych niezbędnych do skorzystania z możliwości udziału akcjonariuszy Banku w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej, w szczególności rozwiązań technicznych służących do identyfikacji akcjonariuszy oraz zapewnieniu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej.

3. Akcjonariusze korzystający z możliwości udziału w Walnym Zgromadzeniu Banku przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej lub w przypadku przesłania zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej lub wszelkiej dokumentacji określonej w § 5a Regulaminu Walnego Zgromadzenia ponoszą ryzyka z tym związane, w szczególności wynikające z niemożności odbioru transmisji, komunikacji lub wykonywania prawa głosu podczas Walnego Zgromadzenia wskutek tymczasowej lub trwałej awarii lub zakłóceń sieci elektrycznej lub infrastruktury telekomunikacyjnej, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lipca 2004 roku Prawo telekomunikacyjne (Dz. U. Nr 171, poz. 1800, z późn. zm.).

## **§ 6**

1. Akcjonariusz, będący osobą fizyczną, ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika.
2. Akcjonariusz, będący osobą prawną, ma prawo uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu przez osobę uprawnioną do składania w jego imieniu oświadczeń woli lub przez pełnomocnika.
3. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu udzielane jest na piśmie lub w postaci elektronicznej.
4. Formularze pozwalające na wykonywanie prawa głosu poprzez pełnomocnika udostępnione są od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Banku.

## § 7

1. W przypadku gdy akcjonariusz udzielił pełnomocnictwa w formie pisemnej, pełnomocnik obowiązany jest okazać przy sporządzeniu listy obecności następujące dokumenty:

- 1). oryginał pełnomocnictwa,
- 2). skan odpisu z rejestru, w którym akcjonariusz jest zarejestrowany lub innego dokumentu potwierdzającego umocowanie osób działających w imieniu takiego akcjonariusza; oraz
- 3). dokument pozwalający na identyfikację pełnomocnika.

2. W przypadku, gdy którykolwiek z wymienionych powyżej dokumentów sporządzony jest w języku innym niż język polski, pełnomocnik obowiązany jest dołączyć do nich tłumaczenie na język polski sporządzone przez tłumacza przysięgłego.

## § 8

1. Akcjonariusze zawiadamiają Bank o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu specjalnie dedykowanego adresu e-mailowego.
2. W zawiadomieniu o udzieleniu pełnomocnictwa akcjonariusz Banku podaje swój numer telefonu oraz adres e-mailowy, a także numer telefonu i adres e-mailowy pełnomocnika, za pośrednictwem których Bank będzie mógł komunikować się z akcjonariuszem i pełnomocnikiem. Zawiadomienie o udzieleniu pełnomocnictwa powinno również zawierać zakres pełnomocnictwa, t.j. wskazywać liczbę akcji, z

których wykonywane będzie prawo głosu oraz datę Walnego Zgromadzenia, na którym prawa te będą wykonywane.

3. Wraz z zawiadomieniem o udzieleniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej, akcjonariusz przesyła do Banku tekst pełnomocnictwa, z wyłączeniem instrukcji dotyczącej wykonywania prawa głosu przez pełnomocnika.
4. W przypadku, gdy pełnomocnictwa nie udziela osoba fizyczna, akcjonariusz przesyła do Banku:
  - 1). skan odpisu z rejestru, w którym akcjonariusz jest zarejestrowany; lub
  - 2). skan innego dokumentu potwierdzającego umocowanie osób działających w imieniu takiego akcjonariusza.
5. Jeżeli pełnomocnictwa udzielono podmiotowi innemu niż osoba fizyczna, akcjonariusz Banku dodatkowo przesyła:
  - 1) skan odpisu z rejestru, w którym zarejestrowany jest pełnomocnik; lub
  - 2) skan innego dokumentu potwierdzającego fakt istnienia takiego pełnomocnika.
6. Zasady opisane powyżej stosuje się odpowiednio do zawiadomienia Banku drogą elektroniczną o odwołaniu pełnomocnictwa.
7. Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej powinno być dokonane najpóźniej do godziny 15.00 w dniu poprzedzającym dzień obrad Walnego Zgromadzenia.
8. Zasady opisane w ustępach powyżej nie zwalniają pełnomocnika z obowiązku przedstawienia, przy sporządzaniu listy obecności osób uprawnionych do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu dokumentów służących do jego identyfikacji.

## § 9

1. W celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w formie elektronicznej oraz w celu identyfikacji akcjonariusza Banku i pełnomocnika, po otrzymaniu zawiadomienia o udzieleniu pełnomocnictwa w formie elektronicznej zgodnie z postanowieniami § 8, Bank sprawdza, czy załączone zostały informacje oraz skany dokumentów wymienionych w § 8, a w przypadku osób niebędących osobami fizycznymi, czy pełnomocnictwo udzielone zostało przez osoby uprawnione do reprezentowania danego podmiotu.

2. Bank ma prawo skontaktować się telefonicznie, przy wykorzystywaniu numeru wskazanego przez akcjonariusza zgodnie z pkt § 8 lub wysłać zwrotną wiadomość email, w celu weryfikacji faktu udzielenia przez danego akcjonariusza Banku pełnomocnictwa w postaci elektronicznej. Bank ma prawo skontaktować się zarówno z akcjonariuszem jak i z pełnomocnikiem.
3. Bank może podjąć dodatkowo inne działania służące identyfikacji akcjonariusza i pełnomocnika w celu weryfikacji ważności pełnomocnictwa udzielonego w postaci elektronicznej, przy czym działania te będą proporcjonalne do celu.
4. Zawiadomienie o udzieleniu lub odwołaniu pełnomocnictwa w postaci elektronicznej bez zachowania wymogów wskazanych w § 8 nie wiąże Banku.

## **§ 10**

1. Członek zarządu i pracownik Banku mogą być pełnomocnikami akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu.
2. Jeżeli pełnomocnikiem akcjonariusza na Walnym Zgromadzeniu jest:

- 1) członek Zarządu Banku;
- 2) członek Rady Nadzorczej Banku;
- 3) pracownik Banku lub
- 4) członek organów lub pracownik spółki zależnej od Banku,

pełnomocnictwo może wówczas upoważniać do reprezentacji tylko na jednym Walnym Zgromadzeniu. Pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi Banku okoliczności wskazujące na istnienie, bądź możliwość wystąpienia konfliktu interesów. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest w takim wypadku wyłączone.

3. W przypadku ustanowienia pełnomocnika, o którym mowa powyżej, akcjonariusz Banku obowiązany jest udzielić pełnomocnikowi instrukcji co do sposobu głosowania, a pełnomocnik jest obowiązany głosować zgodnie z udzieloną instrukcją.

## **§ 11**

1. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku, który zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

2. W przypadku nieobecności Przewodniczącego bądź Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej uprawnienie, o którym mowa w ust. 1, przysługuje Prezesowi Zarządu lub osobie wyznaczonej przez Zarząd.

## § 12

1. Każdy akcjonariusz ma prawo kandydować na Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, jak również zgłosić do protokołu jedną kandydaturę na stanowisko Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.
2. Zgłoszony kandydat wpisany zostaje na listę po złożeniu do protokołu oświadczenia, że kandydaturę przyjmuje. Listę zgłoszonych kandydatów sporządza otwierający Walne Zgromadzenie. Z chwilą ogłoszenia listy uważa się ją za zamkniętą.
3. Wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia dokonuje się przez głosowanie na każdego kandydata z osobna w kolejności alfabetycznej. Wyboru Przewodniczącego dokonuje się w głosowaniu jawnym, chyba że którykolwiek z uprawnionych do głosowania akcjonariuszy zażąda przeprowadzenia głosowania tajnego.
4. Otwierający Walne Zgromadzenie zapewnia prawidłowy przebieg głosowania oraz ogłasza jego wyniki.
5. Przewodniczącym Walnego Zgromadzenia zostaje ten spośród zgłoszonych kandydatów, który wyraził zgodę na kandydowanie i w głosowaniu uzyskał największą liczbę głosów obecnych. W przypadku, gdy kilku kandydatów otrzyma równą liczbę głosów głosowanie powtarza się.
6. Do czasu wyboru Przewodniczącego Walne Zgromadzenie nie podejmuje żadnych rozstrzygnięć.

## § 13

1. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia kieruje obradami zgodnie z ustalonym porządkiem obrad, przepisami prawa oraz postanowieniami Regulaminu.
2. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia zapewnia sprawny i prawidłowy przebieg obrad oraz głosowania, tudzież poszanowanie dla interesów wszystkich akcjonariuszy.
3. Do kompetencji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia należy w szczególności:

- 1) udzielanie głosu,
- 2) wydawanie stosownych zarządzeń porządkowych w trakcie obrad,
- 3) zarządzanie przerw porządkowych w obradach,
- 4) zarządzanie głosowania oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem,
- 5) podpisanie dokumentów zawierających wyniki głosowania,
- 6) stwierdzenie wyczerpania porządku obrad,
- 7) rozstrzygnięcie wątpliwości regulaminowych.

4. Zarząd Banku przekazuje za pośrednictwem osoby otwierającej Walne Zgromadzenie instrukcję w sprawie pełnienia funkcji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia w sposób zapewniający przestrzeganie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, Statutu i innych regulacji wewnętrznych Banku. Instrukcja stanowi Załącznik do niniejszego Regulaminu.

#### **§ 14**

1. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia, niezwłocznie po wyborze, podpisuje listę obecności zawierającą spis uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy z wyszczególnieniem liczby akcji, jaką każdy z nich posiada oraz liczby głosów im przysługujących.
2. Listę obecności sporządzają osoby wyznaczone w tym celu przez Zarząd Banku. Listę obecności sporządza się na podstawie listy akcjonariuszy, o których mowa w § 4 ust.1 i ust.2 Regulaminu.
3. Przy sporządzaniu listy obecności należy:
  - 1) sprawdzić czy akcjonariusz uprawniony jest do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu,
  - 2) sprawdzić tożsamość akcjonariusza, bądź jego pełnomocnika, na podstawie dowodu osobistego lub innego wiarygodnego dokumentu,
  - 3) sprawdzić prawidłowość pełnomocnictwa, które winno być następnie dołączone do protokołu Walnego Zgromadzenia,
  - 4) uzyskać podpis akcjonariusza, bądź jego pełnomocnika, na liście obecności,
  - 5) wydać akcjonariuszowi lub jego pełnomocnikowi odpowiedni dokument służący do głosowania.
4. Odwołania dotyczące uprawnienia do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu kierowane są do Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, którego rozstrzygnięcia w tym zakresie są ostateczne.

## **§ 15**

1. Lista obecności wyłożona jest przez cały czas trwania obrad Walnego Zgromadzenia, aż do jego zamknięcia. Osoby sporządzające listę obecności obowiązane są do bieżącego nanoszenia na niej zmian składu osobowego uczestników Walnego Zgromadzenia z jednoczesnym podaniem momentu ich zaistnienia.
2. Akcjonariusz opuszczający salę obrad w trakcie posiedzenia ma obowiązek zgłosić ten fakt do osób sporządzających listę obecności.

## **§ 16**

1. Po dokonaniu wyboru i podpisaniu listy obecności Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia oraz zdolność do podejmowania uchwał i przedstawia porządek obrad
2. W razie potrzeby Przewodniczący Walnego Zgromadzenia może przybrać sobie do pomocy osobę, która pełnić będzie funkcję Sekretarza Walnego Zgromadzenia.

## **§ 17**

*skreślony*

## **§ 18**

*skreślony*

## **§ 19**

1. 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.

2. W przedmiotach, które nie są objęte porządkiem obrad uchwał podejmować nie można, chyba że cały kapitał jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu, a nikt z obecnych nie wnosi sprzeciwu co do podjęcia uchwały.

## § 20

1. Po przedstawieniu każdej kolejnej sprawy, zamieszczonej w porządku obrad Przewodniczący Walnego Zgromadzenia otwiera dyskusję, udzielając głosu w kolejności zgłaszania się. Za zgodą Walnego Zgromadzenia dyskusja może być przeprowadzana nad kilkoma punktami porządku obrad łącznie.
2. Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Przewodniczący Walnego Zgromadzenia może udzielić głosu poza kolejnością.
3. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia może zarządzić dokonywanie zgłoszeń do dyskusji na piśmie z podaniem imienia i nazwiska.
4. W przypadku dużej liczby zgłoszeń do dyskusji w ramach punktu porządku obrad, Przewodniczący Walnego Zgromadzenia może ograniczyć liczbę mówców.

## § 21

1. Głos można zabierać jedynie w sprawach objętych przyjętym porządkiem obrad i aktualnie rozpatrywanych.
2. Przy rozpatrywaniu każdego punktu porządku obrad akcjonariusz ma prawo do jednego pięciominutowego wystąpienia i trzypięciominutowej repliki.
3. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia ma prawo zwracać uwagę mówcy, który odbiega od tematu dyskusji lub przekracza czas ustalony, stosownie do ust. 2. Mówcy nie stosującemu się do uwag, Przewodniczący może odebrać głos.

## § 22

1. Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi na jego żądanie informacji dotyczących Banku, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien odmówić udzielenia informacji w przypadku gdy mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi albo spółce z nim powiązanej albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa.

2. Członek zarządu może odmówić udzielenia informacji, jeżeli udzielenie informacji mogłoby stanowić podstawę jego odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej bądź administracyjnej.
3. Odpowiedź uznaje się za udzieloną, jeżeli odpowiednie informacje są dostępne na stronie internetowej Banku.
4. Z ważnych powodów Zarząd może udzielić odpowiedzi na piśmie poza Walnym Zgromadzeniem nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.

### **§ 23**

Akcjonariusz ma prawo do sprzeciwu od decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. Walne Zgromadzenie w głosowaniu jawnym bezwzględną większością głosów obecnych rozstrzyga o utrzymaniu lub uchyleniu decyzji Przewodniczącego.

### **§ 24**

1. Każdy akcjonariusz ma podczas Walnego Zgromadzenia prawo zgłaszania projektów uchwał dotyczących spraw wprowadzonych do porządku obrad, wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał, objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia – do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, obejmującym projekt uchwały, której ta propozycja dotyczy.
2. Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem.
3. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego są uprawnieni do żądania umieszczenia określonej sprawy w porządku obrad Walnego Zgromadzenia. W celu wykonania tego uprawnienia powinni zgłosić wniosek do Zarządu Banku na piśmie lub w postaci elektronicznej, wraz z uzasadnieniem oraz 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.

4. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą przed terminem Walnego Zgromadzenia zgłaszać do Banku na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad. Bank niezwłocznie ogłasza projekty zgłoszonych uchwał na stronie internetowej.

## **§ 25**

1. W sprawach formalnych Przewodniczący udziela głosu poza kolejnością. Wniosek w sprawie formalnej może być zgłoszony przez każdego akcjonariusza.

2. Za wnioski w sprawach formalnych uważa się wnioski, co do sposobu obradowania i głosowania, a w szczególności:

- 1) ograniczenia, odroczenia lub zamknięcia dyskusji,
- 2) zamknięcia listy mówców,
- 3) ograniczenia czasu przemówień,
- 4) sposobu prowadzenia obrad,
- 5) zarządzenia przerwy w obradach,
- 6) kolejności uchwalania wniosków.

3. Dyskusja nad wnioskami formalnymi winna być otwarta bezpośrednio po ich zgłoszeniu.

4. W dyskusji nad wnioskami w sprawach formalnych mogą zabierać głos jedynie 2 (dwaj) mówcy - jeden za, drugi przeciwko zgłoszonemu wnioskowi, chyba że Walne Zgromadzenie postanowi inaczej.

5. Bezpośrednio po dyskusji, Przewodniczący Walnego Zgromadzenia poddaje wniosek w sprawie formalnej pod głosowanie, który przyjmuje się bezwzględną większością głosów obecnych, o ile Kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej.

## **§ 26**

1. Z zastrzeżeniem wypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych akcji.
2. Z zastrzeżeniem wypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych oraz w Statucie Banku, do ważności uchwał wymagana jest bezwzględna większość głosów obecnych.

## § 27

1. Akcjonariusz nie ma prawa osobiście ani przez pełnomocnika, jak również jako pełnomocnik innej osoby głosować nad uchwałą dotyczącą:
  - 1) sporów pomiędzy nim a Bankiem,
  - 2) jego odpowiedzialności wobec Banku,
  - 3) udzielenia mu absolutorium,
  - 4) zwolnienia z zobowiązania wobec spółki.
2. Akcjonariusz może głosować jako pełnomocnik przy powzięciu uchwał dotyczących jego osoby, o których mowa w ust. 1.
3. W sytuacji o której mowa w ust. 2 pełnomocnik ma obowiązek ujawnić akcjonariuszowi okoliczności wskazujące na istnienie bądź możliwości wystąpienia konfliktu interesów. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest wyłączone.
4. W sytuacji o której mowa w ust. 2 akcjonariusz obowiązany jest udzielić pełnomocnikowi instrukcji co do sposobu głosowania, a pełnomocnik obowiązany jest do głosowania zgodnie z udzieloną instrukcją.

## § 28

1. Z zastrzeżeniem przepisu ust. 2, głosowanie jest jawne.
2. Głosowanie tajne zarządza się:
  - 1) przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów,
  - 2) nad wnioskami o pociągnięcie członków organów Banku lub likwidatorów do odpowiedzialności,
  - 3) w sprawach osobowych,
  - 4) na żądanie choćby jednego z obecnych akcjonariuszy.

## § 29

- 1 Po zamknięciu dyskusji nad każdym z punktów porządku obrad, przed przystąpieniem do głosowania, Przewodniczący podaje do wiadomości, jakie wnioski wpłynęły oraz ustala kolejność głosowania. Głosowanie nad wnioskami odbywa się w kolejności ich zgłaszania.

- 2 Głosowanie odbywa się w sposób przyjęty przez Walnego Zgromadzenie albo przy pomocy komputerowego systemu oddawania i obliczania głosów, zapewniającego oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminującego - w przypadku głosowania tajnego - możliwość identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy.
- 3 Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien w taki sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały miał możliwość jej zaskarżenia.

### § 30

- 1 Członkowie Rady Nadzorczej Banku wybierani są spośród listy kandydatów przedstawianych przez akcjonariuszy reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.
- 2 Akcjonariusze zgłaszają swych kandydatów na piśmie na ręce Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia lub ustnie do protokołu, przy czym zarówno w jednym jak i w drugim przypadku kandydaturę zgłasza się z krótkim uzasadnieniem.
- 3 Kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem. Kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, zostaną niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej Banku.
- 4 Zgłoszeni kandydaci wpisani zostają na listę po złożeniu, do protokołu, oświadczenia ustnie lub na piśmie, że zgadzają się na kandydowanie na członka Rady Nadzorczej Banku.
- 5 Listę zgłoszonych kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku sporządza Przewodniczący Walnego Zgromadzenia w porządku alfabetycznym. Z chwilą ogłoszenia listy uważa się ją za zamkniętą.
- 6 Zgłaszając kandydatów na członków Rady Nadzorczej akcjonariusze przedkładają dokumenty niezbędne do dokonania oceny spełniania przez kandydatów wymogów wynikających z art. 22aa ustawy Prawo bankowe kierując się w tym zakresie wytycznymi zawartymi w Polityce oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. W przypadku zgłoszenia kandydatów podczas obrad Walnego Zgromadzenia, Przewodniczący zarządza przerwę techniczną w celu umożliwienia zapoznania się przez akcjonariuszy z profilem kandydatów oraz przedłożonymi dokumentami zgodnie z wymogami ww. Polityki.

## § 31

- 1 Wybory do Rady Nadzorczej Banku odbywają się w głosowaniu tajnym, przeprowadzanym osobno na każdego kandydata w kolejności zgodnej z porządkiem alfabetycznym.
  - 1a Przed powołaniem kandydatów na członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie dokonuje oceny spełnienia przez nich wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe zgodnie z Polityką oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A. Walne Zgromadzenie zawiera w uchwale informację o przeprowadzeniu procesu oceny, o którym mowa w zdaniu poprzednim wraz z krótkim podsumowaniem tej oceny oraz stwierdzenie, czy Walne Zgromadzenie uznało, że kandydaci na członków Rady Nadzorczej spełniają wymogi określone w art. 22aa Prawa bankowego.
- 2 Za wybranych na członków Rady Nadzorczej Banku uważa się tych kandydatów, którzy uzyskali kolejno największą liczbę głosów, nie mniej jednak niż bezwzględną większością głosów obecnych.
- 3 W przypadku, gdy po przeprowadzonych wyborach pozostają nie obsadzone mandaty członków Rady Nadzorczej w liczbie ustalonej stosownie do § 14 ust. 2 Statutu Banku z powodu nie uzyskania przez kandydatów bezwzględnej większości głosów obecnych, akcjonariusze obecni lub reprezentowani na Walnym Zgromadzeniu zgłaszają po 2 (dwóch) nowych kandydatów na każde miejsce nie obsadzone w poprzedniej turze wyborów i głosowanie odbywa się co do tych kandydatów.
- 4 Spośród kandydatów, o których mowa w § 31 ust. 3, za wybranych uważa się tych kandydatów, którzy uzyskali kolejno największą liczbę głosów, nie niższą jednak niż większość bezwzględna. W przypadku nie uzyskania przez kandydata bezwzględnej większości głosów obecnych i pozostawania nie obsadzonych mandatów członków Rady Nadzorczej, Przewodniczący zarządzi głosowanie uzupełniające. Za wybranych do Rady Nadzorczej uważa się wówczas tych kandydatów, którzy otrzymali największą liczbę głosów obecnych. Przy jednakowej liczbie głosów uzyskanych przez kandydatów na ostatnie nie obsadzone miejsce mandatowe, przeprowadza się ponowne głosowanie co do tych kandydatów. Za wybranego uważa się kandydata, który uzyskał największą liczbę głosów obecnych.

## § 32

Po wyczerpaniu porządku obrad Przewodniczący Walnego Zgromadzenia ogłasza zamknięcie Walnego Zgromadzenia.

### § 33

1. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza.
2. Protokół sporządzony zostaje zgodnie z odpowiednimi przepisami Kodeksu spółek handlowych.
3. Odpis protokołu Zarząd Banku umieszcza w księdze protokołów.
4. Akcjonariusze mają prawo przeglądania księgi protokołów, jak również żądania wydania, poświadczonych przez Zarząd, odpisów uchwał.
5. W terminie tygodnia od zakończenia Walnego Zgromadzenia Bank ujawnia na swojej stronie internetowej wyniki głosowań, które są dostępne do dnia upływu terminu do zaskarżenia uchwały Walnego Zgromadzenia.

### § 34

Uchwały Walnego Zgromadzenia mogą być zaskarżane do sądu w trybie i na warunkach określonych w Kodeksie spółek handlowych.

### § 35

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku.

### § 36

Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 21 czerwca 2005 r. i wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia.

**Załącznik do Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.**

**INSTRUKCJA  
W SPRAWIE PROWADZENIA WALNYCH  
ZGROMADZEŃ W SPÓŁCE BANK HANDLOWY W  
WARSZAWIE S.A.**

## **Postanowienia wprowadzające**

1. Przedmiotem niniejszej Instrukcji jest przedstawienie obowiązków i uprawnień Przewodniczącego Walnych Zgromadzeń Banku.

### **Zasady ogólne**

2. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia obowiązany jest prowadzić obrady z poszanowaniem przepisów Kodeksu spółek handlowych, jak również postanowień Statutu Banku, „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” uchwalonych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
3. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien zapewnić sprawny przebieg obrad oraz poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien zwłaszcza przeciwdziałać nadużywaniu uprawnień przez uczestników Walnego Zgromadzenia i zapewnić respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych.
4. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien zachowywać obiektywizm oraz odpowiednią do okoliczności równowagę pomiędzy stanowczością i spolegliwością.
5. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia nie powinien składać rezygnacji ze swej funkcji bez ważnych powodów. Jednakże Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien złożyć rezygnację w przypadku, gdyby w trakcie obrad powziął wątpliwości, czy dysponuje doświadczeniem, wiedzą prawniczą, znajomością spraw Banku i obowiązujących w nim procedur w stopniu wystarczającym do właściwego pełnienia powierzonych mu funkcji. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien też złożyć rezygnację, gdyby w trakcie obrad powziął wątpliwości, czy jest zdolny do zachowania pełnego obiektywizmu w ocenie żądań lub zarzutów poszczególnych akcjonariuszy.
6. W trakcie obrad Przewodniczący Walnego Zgromadzenia obowiązany jest posiadać Kodeks spółek handlowych, Statut Banku i „Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. W przypadku powzięcia przez niego niepewności co do jakiegokolwiek sprawy wynikłej na Walnym Zgromadzeniu, Przewodniczący Walnego Zgromadzenia obowiązany jest zasięgać opinii niezależnego eksperta prawnego obecnego na Walnym Zgromadzeniu.

## **Szczegółowe obowiązki i uprawnienia Przewodniczącego**

7. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia kieruje jego obradami. Do kompetencji Przewodniczącego należy w szczególności:
  - 1) udzielanie głosu,
  - 2) wydawanie zarządzeń porządkowych w trakcie obrad,
  - 3) zarządzanie przerw porządkowych w obradach,
  - 4) zarządzanie głosowania oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem,
  - 5) podpisywanie dokumentów zawierających wyniki głosowania,
  - 6) stwierdzanie wyczerpania porządku obrad,
  - 7) rozstrzyganie wątpliwości regulaminowych.
8. Bezzwłocznie po wyborze Przewodniczący podpisuje listę obecności zawierającą spis uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, z wyszczególnieniem liczby akcji, jaką każdy z nich posiada oraz liczby głosów im przysługujących.
9. Po podpisaniu listy obecności Przewodniczący Walnego Zgromadzenia stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia oraz zdolność do podejmowania uchwał. Następnie Przewodniczący przedstawia porządek obrad.
10. W dalszej kolejności Przewodniczący powinien sprawdzić, czy na Walnym Zgromadzeniu obecni są wszyscy członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku. W razie nieobecności członka Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku na Walnym Zgromadzeniu, Przewodniczący zobowiązuje pozostałych członków właściwego organu do wyjaśnienia przyczyn absencji oraz odczytuje wyjaśnienia osoby nieobecnej, jeżeli takie zostały przesłane.
11. Przewodniczący zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinien też sprawdzić, czy na Walnym Zgromadzeniu obecny jest biegły rewident Banku. Postanowienie to odpowiednio stosuje się do Walnych Zgromadzeń nadzwyczajnych, których przedmiotem są sprawy finansowe Banku.
12. Przewodniczący powinien wyjaśnić uczestnikom Walnego Zgromadzenia, że członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku z mocy regulacji wewnętrznych, a biegły rewident z mocy wiążącej go z Bankiem umowy, obowiązani są, w zakresie swych kompetencji i jednocześnie niezbędnym do rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie, udzielać informacji obecnym akcjonariuszom.
13. W odniesieniu do każdego kolejnego punktu porządku obrad Przewodniczący przedstawia sprawę i otwiera dyskusję, udzielając głosu w kolejności zgłaszania

się. Członkom Rady Nadzorczej i Zarządu Banku można udzielić głosu poza kolejnością.

14. Przewodniczący winien udzielać głosu jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad i aktualnie rozpatrywanych. Przy rozpatrywaniu każdego punktu obrad każdy akcjonariusz ma prawo do jednego pięciominutowego wystąpienia i trzyminutowej repliki. W przypadku nadużycia prawa do wystąpienia lub repliki albo przekroczenia ustalonego czasu, Przewodniczący odbiera mówcy głos.
15. W przypadku dużej liczby zgłoszeń do dyskusji Przewodniczący może ograniczyć liczbę mówców, nie będąc związanym kolejnością zgłoszeń.
16. Przewodniczący Walnego Zgromadzenia powinien w taki sposób formułować uchwały, by każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia, miał możliwość jej zaskarżenia.
17. Każdy akcjonariusz ma prawo wnoszenia propozycji zmian i uzupełnień do projektów uchwał, aż do czasu zamknięcia dyskusji nad punktem porządku obrad, którego ta uchwała dotyczy. Propozycje zmian i uzupełnień projektów uchwał należy wnosić na piśmie. Przewodniczący obowiązany jest wymagać, aby propozycje zmian i uzupełnień przedstawiane były w formie ujednoczonych projektów uchwał.
18. W przypadku wniesienia propozycji zmian lub uzupełnień do projektu uchwały, Przewodniczący zarządzi głosowania w danej sprawie w kolejności wnoszenia poszczególnych projektów tej uchwały. Przed głosowaniem Przewodniczący odczytuje projekt uchwały, chyba że wszyscy uczestnicy dysponują jego tekstem i nikt nie zgłosi sprzeciwu wobec zaniechania odczytania projektu przez Przewodniczącego.
19. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania danej sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy może zapaść tylko za zgodą wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartą większością trzech czwartych głosów Walnego Zgromadzenia.
20. Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość związanego uzasadnienia sprzeciwu.
21. W sprawach zgłaszania wniosków formalnych Przewodniczący udziela głosu poza kolejnością. Dyskusja nad wnioskami formalnymi winna być otwarta bezpośrednio po ich zgłoszeniu. Dyskusja taka winna być ograniczona do wystąpienia jednego mówcy za wnioskiem i jednego mówcy przeciw wnioskowi. Następnie, jeśli w dyskusji będą chcieli wziąć udział kolejni mówcy,

Przewodniczący zarządzi głosowanie przez Walne Zgromadzenie w sprawie uchwały o rozszerzeniu dyskusji. Uchwały w sprawach formalnych i innych sprawach porządkowych mogą być podjęte nawet jeśli były umieszczone w porządku obrad.

22. Na żądanie uczestnika Walnego Zgromadzenia, przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie. Przewodniczący obowiązany jest upewnić się, czy obsługujący Walne Zgromadzenie notariusz przyjął wniosek do protokołu.
23. W sprawach nie objętych porządkiem obrad, innych niż porządkowe, nie można podjąć uchwały, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosi sprzeciwu dotyczącego powzięcia uchwały.
24. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów obecnych, chyba że co innego wynika z powszechnie obowiązujących przepisów lub Statutu Banku.
25. 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 chociażby jednego z akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu. Walne Zgromadzenie może podjąć uchwałę o uchyleniu tajności głosowania w sprawach dotyczących wyboru komisji powoływanej przez Walne Zgromadzenie.
26. Krótkie przerwy w obradach, nie stanowiące odroczenia obrad, zarządzane przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.
27. Przewodniczący nie może bez uzasadnionych przyczyn opóźnić podpisania protokołu Walnego Zgromadzenia.

### **Postanowienia końcowe**

28. Niniejsza Instrukcja nie zastępuje Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku, „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A.” oraz zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, jak również nie ma przed nimi pierwszeństwa.
29. W przypadku, gdyby zdaniem Przewodniczącego niniejsza Instrukcja była sprzeczna z regulacjami wymienionymi w pkt 28, obowiązany jest on stosować się do tych regulacji zgodnie ze swą najlepszą wiedzą oraz najwyższą starannością.

W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 108.708.786, "przeciw" – 20.106, "wstrzymujących" – 0.

## **UCHWAŁA Nr 37/2022**

### **Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

### **Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna**

**z dnia 23 czerwca 2022 r.**

**w sprawie:** zwolnienia byłych Członków Zarządu z obowiązku złożenia wyjaśnień w toku sporządzania sprawozdań Zarządu z działalności i sprawozdań finansowych obejmujących okres pełnienia przez nich funkcji Członków Zarządu oraz zwolnienia byłych Członków Zarządu z obowiązku udziału w Walnym Zgromadzeniu zatwierdzającym ww. sprawozdania

#### § 1

Na podstawie art. 1 ust. 29) Ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw, zmieniającego z dniem 13 października 2022 r. treść § 370 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia zwolnić byłych [(niezależnie od momentu materializacji tej przesłanki)] Członków Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z obowiązku złożenia wyjaśnień w toku sporządzania sprawozdań Zarządu z działalności i sprawozdań finansowych obejmujących okres pełnienia przez nich funkcji Członków Zarządu oraz postanawia zwolnić byłych [(niezależnie od momentu materializacji tej przesłanki)] Członków Zarządu z obowiązku udziału w Walnym Zgromadzeniu zatwierdzającym te sprawozdania. -----

#### § 2

Dla uniknięcia wątpliwości, uchwała niniejsza ma zastosowanie również do zdarzeń przyszłych.-----

#### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem 13 października 2022 r. -----

*W głosowaniu jawnym, oddano 108.728.892 ważnych głosów z 108.728.892 akcji, stanowiących 83,22 % kapitału zakładowego, z czego głosów "za" – 104.182.776, "przeciw" – 4.546.116, "wstrzymujących" – 0.*