

SPRAWOZDANIE

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2018
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2019

1. Skład Rady Nadzorczej

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

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Rady	cały okres sprawozdawczy

1.2. Niezależni Członkowie Rady Nadzorczej

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

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Rady,
Pan Shirish Apte	Członek Rady,
Pan Marek Belka	Członek Rady,
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Rady,
Pan Igor Chalupiec	Członek Rady,
Pan Marek Kapuściński	Członek Rady,
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Rady.

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 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 wynikających z obowiązujących przepisów a skład Rady Nadzorczej Banku posiada odpowiednio szeroki zakres kompetencji niezbędny do nadzorowania wszystkich istotnych obszarów działalności Banku.

Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

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

1.4.1. Komitet ds. Audytu

Pan Grzegorz Bielicki	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Wiceprzewodniczący	cały okres sprawozdawczy

	Komitetu	
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	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) Pana Shirisha Apte ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom biegłego rewidenta uzyskany w Institute of Chartered Accountants w Anglii i Walii oraz stopień licencjata w dziedzinie handlu. Pan Shirish Apte posiada również dyplom MBA z London Business School; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 2) 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;
- 3) Pana Grzegorza Bielickiego ze względu na: (i) wykształcenie - posiada dyplom magistra ekonomii uzyskany na Wydziale Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe;
- 4) Pana Igora Chalupca ze względu na: (i) wykształcenie – jest absolwentem Wydziału Handlu Zagranicznego Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie oraz Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego; (ii) posiadane doświadczenie zawodowe.

Następujący członkowie Komitetu ds. Audytu są niezależni w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym: Pan Grzegorz Bielicki, Pan Igor Chalupiec oraz Pan Marek Kapuściński.

1.4.2. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Pan Andrzej Olechowski	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Wiceprzewodnicząca Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.3. Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Marek Belka	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stanisław Sołtysiński	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Grzegorz Bielicki	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pani Jenny Grey	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Frank Mannion	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.4.4. Komitet ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Frank Mannion	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Igor Chalupiec	Wiceprzewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Belka		cały okres sprawozdawczy
Pan Marek Kapuściński	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Marc Luet	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Anand Selvakesari	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy
Pan Stephen R. Volk	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy

1.5. Posiedzenia Rady Nadzorczej i utworzonych przez nią komitetów

W okresie objętym sprawozdaniem odbyło się pięć posiedzeń Rady Nadzorczej, natomiast komitety Rady Nadzorczej odbyły następującą liczbę posiedzeń: Komitet ds. Audytu – 3, Komitet ds. Ryzyka i Kapitału – 3, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń – 4, Komitet ds. Strategii i Zarządzania – 2.

2. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wzrosło z 4,6% w 2017 roku do około 5,0% w 2018 roku. Głównym motorem wzrostu było ożywienie inwestycji z 3,4% do 7,5% w ujęciu rok do roku, w wyniku napływu środków unijnych, który został odzwierciedlony w szybszym wzroście produkcji budowlanej. Z drugiej strony konsumpcja prywatna nieznacznie spowolniła z 4,8% do 4,6% w 2018 roku i była wspierana przez wzrost wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw, przy spadku bezrobocia.

W 2018 roku zysk netto sektora bankowego wzrósł o 7,5% do poziomu 14,7 mld zł w porównaniu do 13,6 mld zł osiągniętego w 2017 roku. Największą rolę we wzroście zysku netto odegrał lepszy wynik odsetkowy. Wynik odsetkowy był wsparty przez wyższe przychody odsetkowe, dzięki wyższemu wolumenowi kredytowemu. Największą dynamiką w 2018 roku wykazały się głównie kredyty klientów detalicznych (zarówno kredyty hipoteczne jak i konsumpcyjne). Z drugiej strony, wzrost wyniku odsetkowego został częściowo skompensowany przez niższy wynik prowizyjny i wyższe koszty operacyjne głównie z tytułu wyższych kosztów pracowniczych.

Bank osiągnął zysk netto na poziomie 653,1 milionów złotych, co stanowiło wzrost o 22% w porównaniu do roku poprzedniego. Wysoka rentowność Banku, bezpieczna i stabilna pozycja kapitałowa, to obszary, w których Bank wyróżniał się na tle konkurencji. Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2018 roku należy zaliczyć wzrost przychodów operacyjnych, wsparty konsekwentną dyscypliną kosztową oraz dodatni wynik odpisów z tytułu utraty wartości aktywów finansowych.

Przychody operacyjne Banku wyniosły w 2018 roku 2 miliardy 149 milionów złotych i były wyższe o 105 milionów złotych, to jest 5,1% od przychodów operacyjnych w 2017 roku. Na wzrost ten miał wpływ przede wszystkim wyższy wynik z działalności skarbcowej, zrealizowany m.in. dzięki rosnącemu wolumenowi transakcji wymiany walut, częściowo skompensowany przez niższy wynik z tytułu działalności na rynku międzybankowym.

W 2018 roku rosnące wolumeny kredytowe od klientów przyczyniły się do wzrostu wyniku odsetkowego Banku o 26 mln zł, to jest o 2,4% w stosunku do 2017 roku. Jednocześnie, w porównaniu do 2017 roku odnotowano spadek wyniku prowizyjnego o 14 mln zł, to jest o 2,6% w efekcie pogorszenia koniunktury na krajowym rynku akcji i wzrostu awersji do ryzyka wśród klientów indywidualnych.

W 2018 roku, podobnie jak w roku poprzednim Bank poświęcił dużą uwagę na utrzymanie dyscypliny kosztowej. Z jednej strony dzięki automatyzacji i digitalizacji spadły koszty dotyczące

procesów wsparcia, z drugiej strony Bank inwestował we wzrost sprzedaż produktów m.in. poprzez wzrost nakładów na reklamę i marketing.

W 2018 roku wynik z tytułu utraty wartości aktywów finansowych spadł o 36 mln zł w stosunku do 2017 roku, w wyniku stabilizacji portfela kredytowego i spłaty kilku zaangażowań kredytowych w obszarze bankowości instytucjonalnej.

Bank odnotował kolejny rok zrównoważonego wzrostu akcji kredytowej. W obszarze klientów bankowości instytucjonalnej wzrost wyniósł 13%, to wynik powyżej wielkości wzrostu gospodarczego w 2018 roku, z kolei wolumeny obszaru bankowości detalicznej zanotowały wzrost o 5%. W przypadku pozyskiwania nowych wolumenów detalicznych, dominującą rolę odgrywały kanały elektroniczne m.in. w pozyskiwaniu nowych kredytów gotówkowych.

Wartość kapitałów własnych na koniec 2018 roku pozostała na niemal niezmiennym poziomie w porównaniu do końca poprzedniego roku. Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także zapewniający możliwości rozwoju Banku.

Na koniec grudnia 2018 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 16,5%. Wysoki poziom współczynnika wypłacalności, osiągnięty przez Bank, potwierdza bezpieczeństwo finansowe i silną bazę kapitałową.

Ze względu na możliwość pojawienia się w gospodarce światowej i polskiej w 2019 roku takich rodzajów ryzyka jak: osłabienie globalnego wzrostu gospodarczego, tempo zacieśniania polityki monetarnej przez główne banki centralne na świecie, wzrost presji płacowej w Polsce - 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 2018 roku. Jednocześnie Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do wzrostu wartości Banku dla Akcjonariuszy poprzez osiąganie optymalnych wyników finansowych i pozycji rynkowej Banku, pomimo wymagającego otoczenia rynkowego.

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

3.1. Obszar odpowiedzialności społecznej Banku

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

Bez odpowiedzialności nie ma zaufania. Bez zaufania nie można myśleć o długoterminowym rozwoju i sukcesie. Nie byłoby 150 lat historii, gdyby nie poczucie odpowiedzialności wobec otoczenia. Samo podejście zmieniało się w zależności od historycznych uwarunkowań i bieżących potrzeb, ale Bank niezmiennie był, jest i będzie „obywatelem” społeczności, w której funkcjonuje i z pomocą której buduje swój sukces.

Mając na uwadze konieczność kompleksowego podejścia do zarządzania społeczną odpowiedzialnością, Bank zidentyfikował kluczowe, z punktu widzenia otoczenia społecznego i środowiskowego, obszary działalności biznesowej (uwzględniając specyfikę prowadzonej działalności). Obejmują one przedsięwzięcia związane z działalnością inwestycyjną i produktową, bezpiecznymi i dostępnymi usługami bankowymi, ograniczaniem negatywnego wpływu na środowisko, troską o ludzi, rozwojem społeczności oraz odpowiedzialnym zarządzaniem.

Ponadto ambicją Banku jest utrzymanie, w perspektywie długoterminowej, pozycji lidera społecznej odpowiedzialności wśród instytucji bankowych w Polsce. Wyrazem tych działań

jest nieprzerwana obecność Banku w rankingu Respect Index organizowanym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ponadto w 2018 r. Bank otrzymał tytuł Super Etycznej Firmy w konkursie Pulsu Biznesu. Od wielu lat Bank, w znacznym stopniu w oparciu o działania powołanej fundacji korporacyjnej (Fundacja Bankowa im. Leopolda Kronenberga przy Citi Handlowy), jest niekwestionowanym liderem w obszarze zaangażowania społecznego i wolontariatu pracowniczego.

W 2018 roku Fundacja prowadziła programy z zakresu przedsiębiorczości oraz edukacji finansowej. Jak co roku przeprowadzono badanie zatytułowane „Postawy Polaków wobec finansów”. Badanie to od jedenastu lat cieszy się uznaniem zarówno mediów, jak i liderów opinii i jest postrzegane jako najbardziej wiarygodne i miarodajne tego typu badanie w Polsce. Fundacja prowadzi również konkurs o Nagrodę Emerging Market Champions Citi Handlowy, którego celem jest promocja przedsiębiorstw z sukcesem rozwijających działalność zagranicą. Ważnym systemowo programem Fundacji jest również IT for She, przedsięwzięcie realizowane w koalicji z siedmioma międzynarodowymi firmami technologicznymi. Projekt wspiera rozwój karier młodych kobiet w branży informatycznej. W 2018 roku 35 podopiecznych skorzystało z eksperckiej wiedzy mentorów. 120 informatyczek z całej Polski wzięło udział w zajęciach technologicznych i energetycznym networkingu w ramach obozu Women in Tech Camp. Kampania wolontariacka, w ramach której 80 utalentowanych studentek informatyki od lipca do września prowadziła zajęcia z nowych technologii w szkołach podstawowych w małych miejscowościach, objęła swoim zasięgiem 2000 dzieci. W dniach 27-28 listopada 2018 r. zorganizowano także Women in Tech Summit – największe wydarzenie dla kobiet w technologiach w tej części świata. Ponadto Fundacja włączyła się w programy finansowane przez Citi Foundation m.in. Biznes w kobiecych rękach. Jest to inicjatywa realizowana we współpracy z Fundacją Przedsiębiorczości Kobiet skierowana do 50 kobiet, które chcą założyć własną firmę. Fundacja kontynuowała również aktywności w zakresie ochrony dziedzictwa kulturowego, z których najważniejszą jest coroczna Nagroda im. prof. Aleksandra Gieysztor. Jej celem jest wspieranie osób lub instytucji szczególnie zasłużonych dla ochrony polskiego dziedzictwa kulturowego zarówno w Polsce jak i za granicą. Laureatem XX edycji Nagrody został ks. bp Waldemar Pytel za ponad trzydziestoletni wysiłek na rzecz ocalenia, rewitalizacji i przywrócenia świetności kwartałowi luterzańskiemu wraz z Kościołem Pokoju w Świdnicy – miejscem Światowego Dziedzictwa UNESCO. Dzięki niezwykłej determinacji ks. bp. Waldemara Pytla Świdnica jest dzisiaj autentycznym miejscem dialogu między kulturami i narodami.

W 2018 r. Fundacja koordynowała Program Wolontariatu Pracowniczego. Kluczowym projektem, podobnie jak w latach ubiegłych, był Światowy Dzień Citi dla Społeczności, który odbył się już po raz trzynasty. Wzięli w nim udział zarówno wolontariusze Citi, Banku Handlowego jak i ich rodziny, przyjaciele i znajomi. Wolontariusze przeprowadzili 207 projektów społecznych na rzecz blisko 38 000 odbiorców. Pozostałe aktywności w ramach wolontariatu pracowniczego to: wyjazdy integracyjne z wolontariatem, akcja „Zostań Asystentem św. Mikołaja” oraz wolontariat indywidualny. Od początku istnienia programu (rok 2005) pracownicy Citi w Polsce zaangażowali się już prawie 27 400 razy, przepracowując ponad 147 000 godzin. Dzięki ich działaniom, pomoc dotarła do ponad 325 000 osób na terenie całego kraju.

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

3.2. Działalność sponsoringowa

W 2018 r. Bank oraz Fundacja wspierały liczne konferencje i wydarzenia o zasięgu krajowym i międzynarodowym. Jednym z nich był VIII Europejski Kongres Finansowy w Sopocie, doroczne spotkanie przedstawicieli europejskiego sektora finansowego, świata polityki i ekspertów gospodarczych. Tematem przewodnim VIII edycji Kongresu było hasło „Na stulecie – o innowacyjną i bezpieczną przyszłość sektora finansowego”.

Bank, w ramach współpracy z American Chamber of Commerce, był partnerem AmCham Diner odbywającego się podczas Europejskiego Kongresu Gospodarczego w Katowicach,

Forum Ekonomicznego w Krynicy, a także Kongresu 590 w Rzeszowie. We wszystkich tych wydarzeniach w licznych panelach dyskusyjnych wzięli udział przedstawiciele Banku. Citi Handlowy był mecenasem polskiego wydania książki Grahama Allisona „Skazani na wojnę? Czy Ameryka i Chiny unikną pułapki Tukidydesa?” Książka napisana przez uznanego historyka z Harvardu i praktyka relacji międzynarodowych jest wnikliwą analizą możliwych scenariuszy rozwoju rywalizacji pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a Chinami.

Bank kontynuował w 2018 roku współpracę z międzynarodowym operatorem rowerów miejskich Nextbike. W jej ramach od marca do listopada na rowerach miejskich dostępnych w Warszawie, Łodzi, Lublinie, Wrocławiu, Białymstoku, Poznaniu, Szczecinie, w Górnośląskim Okręgu Przemysłowym, Katowicach i w Opolu – zrealizowano kampanię promującą produkty i usługi Banku. Warszawskim rowerzystom Citi Handlowy udostępnił też nową wersję unikalnej aplikacji bankowo-rowerowej Citi Handlowy Bikes do wypożyczenia rowerów, a w niej wiele nowych funkcji, w tym możliwość sprawdzenia, jak jazda na rowerze przyczyniła się do zachowania lepszej jakości powietrza w mieście.

W 2018 roku Bank rozpoczął współpracę z Live Nation, liderem w dziedzinie organizacji koncertów i wydarzeń „na żywo”. Bank umożliwił posiadaczom kart Citi Handlowy dostęp do ekskluzywnych przedsprzedaży biletów na koncerty odbywające się na terenie całej Polski. Strategiczna współpraca z Live Nation będzie kontynuowana w 2019 roku.

W ramach programu Live Well at Citi w 2018 roku Bank wspierał rozwój sportu w Polsce. Był partnerem Polskiego Związku Golfa, a także Sponsorem Tytułarnym turnieju tenisowego Citi Handlowy Lexus Business Cup rozgrywanego w sześciu miastach Polski od maja do września. Był też sponsorem Ironman Poland Tour, projektu obejmującego zawody triathlonowe w Warszawie oraz w Gdyni.

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

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

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

W 2018 r. zagadnienia związane z wynagrodzeniami w Banku regulowała Polityka wynagrodzeń pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2017 r. ("Polityka Wynagrodzeń"). Polityka Wynagrodzeń obejmuje funkcjonujące w Banku procesy i zasady dotyczące wynagradzania wszystkich pracowników, w tym w szczególności osób kluczowych, osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku oraz pracowników funkcji kontrolnych. Polityka Wynagrodzeń wdraża postanowienia dotyczące kształtowania zasad wynagrodzenia w bankach zawarte w przepisach prawa, Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych przyjętych przez Komisję Nadzoru Finansowego („Zasady Ładu Korporacyjnego”), Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych 2016, rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących sektora bankowego oraz uwzględnia Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące prawidłowej polityki wynagrodzeń, o których mowa w art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, i ujawniania informacji zgodnie z art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego dotyczące polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń w odniesieniu do sprzedaży i dystrybucji detalicznych produktów i usług bankowych,

Wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie zasad i praktyk dotyczących wynagrodzeń (MiFID).

Ocena Polityki Wynagrodzeń jest następująca.

- 1) Zgodnie z wymogami, Polityka Wynagrodzeń obejmuje wszystkich pracowników Banku oraz definiuje wyodrębnioną w Zasadach Ładu Korporacyjnego grupę Osób Kluczowych.
- 2) Polityka Wynagrodzeń w sposób właściwy określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, oraz formę, strukturę i sposób ich ustalania. Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej są regulowane przez uchwały podejmowane przez Walne Zgromadzenie Banku.
- 3) Sposób wdrożenia Polityki Wynagrodzeń w Banku oraz nadzór sprawowany nad Polityką Wynagrodzeń zapewniają, że struktura wynagrodzeń pracowników Banku, w tym Osób Kluczowych, wspiera długoterminową stabilność Banku i jest zgodna ze strategią, celami, wartościami i długoterminowymi interesami Banku, w szczególności takimi jak zrównoważony wzrost, a także służy do wyeliminowania potencjalnego negatywnego wpływu systemów wynagrodzeń na odpowiednie zarządzanie ryzykiem.
- 4) Bank prawidłowo wdrożył wszelkie postanowienia dotyczące wynagrodzenia stałego zawarte w Polityce Wynagrodzeń. W szczególności, Bank różnicuje wysokość wynagrodzenia stałego pracowników, w tym Osób Kluczowych, przy uwzględnieniu doświadczenia zawodowego, wymagań w zakresie kompetencji oraz roli pełnionej w procesie zarządzania Bankiem.
- 5) Bank zapewnia odpowiedni poziom wynagrodzeń pracowników komórki audytu wewnętrznego oraz komórki ds. zgodności umożliwiające zatrudnianie i utrzymanie w tych jednostkach wysoko wykwalifikowanych specjalistów. Analiza poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. została pozytywnie oceniona przez Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej.
- 6) Bank, między innymi, poprzez Politykę Wynagrodzeń promuje rozsądne i efektywne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania ryzyka, które przekraczałoby akceptowalny poziom. W związku z tym, stosowany w Banku system wynagrodzeń opartych na wynikach finansowych i niefinansowych, nie nagradza nadmiernego ryzyka w podejmowaniu decyzji. W szczególności, wynagrodzenie członków Zarządu jest określone w sposób promujący rozsądne zarządzanie Bankiem, bazujący na wynikach finansowych i niefinansowych oraz nienagradzający niewłaściwych decyzji podejmowanych przez pracowników.
- 7) Na etapie projektowania i zatwierdzania wysokości puli na wynagrodzenia zmienne pracowników Banku za pracę w 2018 roku, w tym Osób Kluczowych, Bank dokonał odpowiedniej weryfikacji potwierdzającej, że Bank dysponuje należytą i solidną bazą kapitałową uzasadniającą wypłatę wynagrodzeń zmiennych na proponowanym poziomie oraz, że nie ogranicza ona zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej oraz jest odpowiednio uzasadniona sytuacją finansową Banku.
- 8) Szczegółowe zasady dotyczące wynagrodzeń zmiennych przyznawanych pracownikom, mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku („Osoby Uprawnione”), w tym Osobom Kluczowym, reguluje Polityka osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Polityka Wynagrodzeń Osób Uprawnionych”). Zasady te zostały w prawidłowy sposób zastosowane przy przyznawaniu Osobom Uprawnionym, w tym Osobom Kluczowym, wynagrodzenia zmiennego w styczniu 2019 roku (wynagrodzenia zmienne za pracę w 2018 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 opinię 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 2018 roku odbyło się pięć posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

- b) Poziom wynagrodzenia zmiennego za pracę w 2018 r. został ustalony na podstawie oceny kryteriów finansowych i niefinansowych, z uwzględnieniem kosztów ryzyka Banku, kosztów kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Tak ustalone wynagrodzenie zmienne zostało przyznane w dniu 14 stycznia 2019 roku. Zostało ono podzielone na część nieodroczonej i odroczonej. Odroczone wynagrodzenie zmienne zostało podzielone na część krótkookresową, do której pracownicy mogą nabyć uprawnienia po 6-cio lub 12-sto miesięcznym okresie odroczenia oraz część długookresową podzieloną na trzy lub pięć transzy, do których pracownicy będą mogli nabyć uprawnienia odpowiednio w latach 2020-2022 lub 2020-2024.
 - c) W 2018 r., w stosunku do trzech Osób Uprawnionych, Zarząd Banku po uzyskaniu pozytywnej opinii Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął decyzję o utracie prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego, które zostało przyznane warunkowo tym Osobom Uprawnionym w trakcie trwania stosunku pracy i do którego nie nabyły one uprawnień przed datą rozwiązania umowy o pracę. Decyzja ta została podjęta zgodnie z postanowieniami Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych dotyczącymi rozwiązania umów o pracę w ramach warunków nabywania prawa do odroczonego wynagrodzenia zmiennego. Dokonana w ten sposób korekta wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego nie była związana z wynikami Banku ani wynikami indywidualnymi.
- 9) Wprowadzona w Banku Polityka Wynagrodzeń zapewnia właściwy sposób wynagradzania pracowników zaangażowanych w sprzedaż produktów i usług Banku, który zachęca ich do postępowania w sposób uczciwy, bezstronny, przejrzysty i profesjonalny, z uwzględnieniem praw i interesów wszystkich klientów Banku, w krótkim, średnim i długim okresie.
- 10) W 2018 r. Bank prawidłowo przeanalizował role oraz zakres odpowiedzialności swoich pracowników w kontekście głównych rodzajów ryzyka podlegających zarządzaniu w Banku oraz kryteriów ilościowych i jakościowych, opisanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE, w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych, w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji i na tej podstawie ustalił wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i wobec tego powinny podlegać postanowieniom Polityki Wynagrodzeń Osób Uprawnionych. W 2018 r. wykaz pracowników objętych Polityką Wynagrodzeń Osób Uprawnionych obejmował 83 osoby.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie Polityki Wynagrodzeń stosowanej w Banku.

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

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

Wymagane oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” raportowane jest poprzez opublikowanie „Oświadczenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. o stosowaniu w Banku zasad ładu korporacyjnego” w ramach „Sprawozdania z działalności Banku Handlowego w

Warszawie S.A. w 2018 r.” Jest to równoznaczne z realizacją obowiązku wynikającego z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przekazania raportu rocznego dotyczącego stosowania zasad ładu korporacyjnego w spółce. Oświadczenie Banku zawiera między innymi informacje, które zasady i rekomendacje „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” nie były przez Bank stosowane w 2018 r. wraz z uzasadnieniem.

W związku z przyjęciem przez Bank do stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w „Dobrych 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, czyniąc zadość obowiązkowi wynikającemu z treści § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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

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

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

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

Zgodnie z postanowieniami Statutu, w Banku działa system kontroli wewnętrznej sprawujący kontrolę nad legalnością i prawidłowością działalności prowadzonej przez Bank, rzetelnością składanych sprawozdań oraz udzielanych przez Bank informacji.

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 wbudowane w poszczególne procesy mechanizmy kontrolne, mechanizmy kontroli ryzyka, zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz działania audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

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

- Poziom 3 - jednostka audytu wewnętrznego, odpowiedzialna za niezależną ocenę systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej - Departament Audytu.

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

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

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

Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenę jego skuteczności. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności. Kompetencje Komitetu w zakresie nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zarządzania ryzykiem polegają w szczególności na: weryfikowaniu zgodności polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, weryfikowaniu i przedstawianiu Radzie Nadzorczej rekomendacji w odniesieniu do ogólnego poziomu ryzyka Banku, badaniu okresowej informacji przedstawiającej rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.

Zgodnie z przyjętymi w roku 2017, w ramach dostosowania Banku do wymogów znowelizowanej Rekomendacji H, „Zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej”, Rada Nadzorcza monitorowała zidentyfikowane nieprawidłowości znaczące i krytyczne, w tym zidentyfikowane przez jednostki odpowiedzialne za przeprowadzanie monitorowania pionowego i koordynację matrycy funkcji kontroli oraz dokonała oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza ocenia środowisko kontroli wewnętrznej w Banku jako adekwatne i skuteczne. Jednocześnie Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie w Banku systemu zarządzania ryzykiem, zarządzania ryzykiem zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego. Ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej.

W roku 2017 w ramach dostosowywania do Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. „w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego banku” – Bank opracował i wdrożył procedurę anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. W ramach wdrożenia wprowadzony został proces zgłaszania naruszeń do Rady Nadzorczej (Przewodniczącego Rady Nadzorczej) w przypadku, gdy zgłoszenie dotyczy członka Zarządu oraz przedstawiania Radzie Nadzorczej informacji o istotnych sprawach etycznych. Rada Nadzorcza, nie rzadziej niż raz w roku, ocenia adekwatność i skuteczność procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń – pierwsza ocena (w związku z wprowadzeniem procesu w 2017 r.) została dokonana w 2019 r. - za pełen okres funkcjonowania (maj 2017 – grudzień 2018).

Rada Nadzorcza w oparciu o informacje przekazywane przez Członka Zarządu wyznaczonego do odbierania zgłoszeń anonimowych, Raport Departamentu Zgodności dotyczący funkcjonowania procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń w okresie maj 2017 – grudzień 2018 oraz rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń.

7. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

7.1. Ład korporacyjny

W ramach przyjęcia do stosowania, w 2014 r. – przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą, a następnie w 2015 r. – przez Walne Zgromadzenie, dokumentu Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rada Nadzorcza, na posiedzeniu w dniu 21 marca 2019 r. zapoznała się ze „Sprawozdaniem za 2018 rok – ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, przygotowanym przez Departament Zgodności, zawierającym niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

Rada Nadzorcza, na podstawie określonego powyżej Sprawozdania Departamentu Zgodności zawierającego niezależną ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz uwzględniając pozytywną rekomendację Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej dokonała niezależnej oceny, że Bank w roku 2018 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.

7.2. Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citigroup

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Rada Nadzorcza zajmowała się kwestiami związanymi z outsourcingiem czynności faktycznych w tym w obszarze outsourcingu bankowego. Nadzorem były objęte płatności wynikające z umów dotyczących wykonywania, na rzecz Banku usług wsparcia operacyjnego, wsparcia produkcyjnego i rozwoju aplikacji IT. Ponadto, na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła wynagrodzenie wynikające z umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych.

7.3. Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Rada Nadzorcza w dniu 7 maja 2018 r., Uchwałą nr 1/VI/O/2018 pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie zmian w Statucie Banku dotyczących kompetencji Rady Nadzorczej, w związku z dostosowaniem Statutu do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz w związku z wdrożeniem w Banku zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

Podczas posiedzenia Rady Nadzorczej w dniu 30 maja 2018 r. dokonano zmian Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz zatwierdzono zmiany do Regulaminu Zarządu Banku, w celu dostosowania tych

dokumentów m.in. do nowych przepisów dotyczących funkcjonowania komitetów nominacji w bankach istotnych.

7.4. Inne sprawy

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

Uchwałą Nr 1/I/O/2018 z dnia 26 lipca 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła "Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A."

W dniu 22 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza Banku przyjęła do wiadomości Skrócone śródroczne sprawozdania finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres 6 miesięcy kończący się 30 czerwca 2018 roku wraz z raportem niezależnego biegłego rewidenta z przeglądu.

W dniu 21 września 2018 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją zawierającą podsumowanie istotnych zgłoszeń naruszeń standardów etycznych w okresie styczeń – czerwiec 2018 roku.

Podczas posiedzenia w dniu 4 października 2018 r. Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie realizacji „Polityki zarządzania ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie)” oraz informację w sprawie „Raportu o poziomie ryzyka koncentracji oraz wykorzystaniu limitów”.

Uchwałą Nr 2/II/O/2018 z dnia 13 września 2018 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła dokument „Zasadnicza struktura organizacyjna Banku Handlowego w Warszawie S.A.”

Na kolejnym posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zmian do Polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Handlowego w Warszawie S.A. W kolejnym punkcie porządku obrad Rada Nadzorcza zaakceptowała zaktualizowany „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A.” W dalszej części posiedzenia przyjęto informację na temat kwartalnego raportu o poziomie ponoszonego przez Bank ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych (niezabezpieczonych i zabezpieczonych hipotecznie). Ponadto Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych. Rada Nadzorcza podjęła również uchwałę aprobującą „Plan Audytów w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na 2019 r.” oraz wyraziła zgodę na współpracę Banku z audytorami podmiotu dominującego w zakresie korzystania z wiedzy eksperckiej. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmieniony „Regulaminu Kontroli Departamentu Audytu”. W kolejnym punkcie Rada Nadzorcza przyjęła informację w sprawie wstępnego Planu Finansowego Banku na rok 2019. Następnie Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2019-2021 oraz uchwałę w sprawie przyjęcia Strategii Technologicznej Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2019 – 2021. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza podjęła uchwały dotyczące składu Zarządu Banku oraz kierownictwa Departamentu Audytu.

Uchwałą Nr 1/V/O/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała „Roczny plan zapewnienia Zgodności działania Banku na 2019 r.” W dniu 22 lutego 2019 r. Rada zapoznała się z informacją dotyczącą procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych przez Sektor Bankowości Detalicznej. Następnie Uchwałą Nr 2/V/O/2019 z dnia 25 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Sprawozdanie z realizacji funkcji monitoringu zgodności oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Handlowym w Warszawie S.A. w 2018 roku”.

Na posiedzeniu w dniu 21 marca 2019 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do „Polityki określającej zasady współpracy Banku Handlowego w Warszawie S.A. z podmiotem dominującym”. W dalszej części posiedzenia Rada Nadzorcza przedyskutowała realizację Strategii Departamentu Audytu w latach 2014-2018 oraz podjęła uchwałę w sprawie nowej, długoterminowej Strategii Departamentu Audytu na lata 2019-2021. Rada Nadzorcza Banku przyjęła również informację w sprawie ostatecznego Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku na bazie skonsolidowanej na rok 2018. W kolejnym punkcie Rada Nadzorcza dokonała ustalenia dopuszczalnego poziomu ryzyka w Banku na 2019 r., zaakceptowała dokument dotyczący wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej oraz przyjęła do wiadomości informację o wynikach planowania kapitałowego, w tym o wynikach testów warunków skrajnych.

8. OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Podczas posiedzenia, w dniu 21 marca 2019 r. Rada Nadzorcza Banku zgodnie z treścią art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, oraz treścią § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, dokonała pozytywnej oceny:

- 1) Roczno skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.,
- 2) Roczno jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2018 r.,
- 3) Sprawozdania Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2018 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 2018 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 2018 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 2018 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 2018.

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 21 marca 2019 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.