

UCHWAŁA nr 1
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
w sprawie: wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia wybrać na Przewodniczącego Walnego
Zgromadzenia Krzysztofa Stefanowicza.

UCHWAŁA nr 2
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
w sprawie: przyjęcia porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad ogłoszony w „Monitorze Sądowym i Gospodarczym” z dnia 21 maja 2008 roku, numer 99(2948), poz. 6439, w brzmieniu:

1. Otwarcie Walnego Zgromadzenia;
2. Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia;
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania ważnych uchwał;
4. Przyjęcie porządku obrad;
5. Wybór Komisji Skrutacyjnej;
6. Podjęcie Uchwał w sprawach:
 - 1) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 r. oraz sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2007 r.;
 - 2) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2007 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2008 r. zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2007 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2007; -
 - 3) udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2007 r.;
 - 4) udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2007 r.;
 - 5) podziału zysku netto za 2007 r. oraz określenia dnia dywidendy i określenia terminu wypłaty dywidendy;
 - 6) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2007 r.;

- 7) przeznaczenie kwoty stanowiącej zysk niepodzielony za 2006 r., odpowiadającej kwocie przekazanej z zysku za 2006 r. na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, na zwiększenie kapitału rezerwowego;
 - 8) zmiany w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku.
7. Zakończenie Walnego Zgromadzenia.

UCHWAŁA nr 3
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
w sprawie: wyboru Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje w skład Komisji Skrutacyjnej:
- Ewę Janiak.

UCHWAŁA nr 4
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
w sprawie: wyboru Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje w skład Komisji Skrutacyjnej:
- Izabelę Madzińską.

UCHWAŁA nr 5
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna
w sprawie: wyboru Komisji Skrutacyjnej

Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołuje w skład Komisji Skrutacyjnej:
- Piotra Pilzaka.

UCHWAŁA nr 6

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2007 rok

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 sprawozdania z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2007 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku,
- 2) zatwierdzić roczne sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2007 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 38.008.361.202,52 zł (słownie: trzydzieści osiem miliardów osiem milionów trzysta sześćdziesiąt jeden tysięcy dwieście dwa złote pięćdziesiąt dwa grosze),
 - b) rachunek zysków i strat za 2007 rok wykazujący zysk netto w wysokości 808.168.455,25 zł (słownie: osiemset osiem milionów sto sześćdziesiąt osiem tysięcy czterysta pięćdziesiąt pięć złotych dwadzieścia pięć groszy),
 - c) zestawienie zmian w kapitale własnym za 2007 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.476.078.714,14 zł (słownie: pięć miliardów czterysta siedemdziesiąt sześć milionów siedemdziesiąt osiem tysięcy siedemset czternaście złotych czternaście groszy),
 - d) rachunek przepływów pieniężnych za 2007 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 2.436.825.194,77 zł (słownie: dwa miliardy czterysta trzydzieści sześć milionów osiemset dwadzieścia pięć tysięcy sto dziewięćdziesiąt cztery złote siedemdziesiąt siedem groszy),

e) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, raport Banku Handlowego w Warszawie S.A. w zakresie stosowania w Spółce zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych 2005” w 2007 r.

UCHWAŁA nr 7

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2007 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2008 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2007 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2007 r.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, po rozpatrzeniu sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności Rady za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2007 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2008 r., zawierającego wyniki dokonanej przez Radę oceny sprawozdań: z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej w 2007 roku oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2007 r. zatwierdza to sprawozdanie.

Załącznik do Uchwały – Sprawozdanie Rady Nadzorczej

SPRAWOZDANIE

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

za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2007
do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2008

I. Skład Rady Nadzorczej

W dniu 21 czerwca 2007 r., w skutek złożonej rezygnacji, wygasł mandat Pana Stephena Longa. Na posiedzeniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w dniu 21 czerwca 2007 r. powołano Panie Susan Blaikie (dotychczasowe nazwisko Dean) i Anetę Polk (dotychczasowe nazwisko Popławska) oraz Pana Michaela Schleina w skład Rady Nadzorczej na trzyletnią kadencję.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku działała w okresie sprawozdawczym w następującym składzie:

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Wiceprzewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Andrzej Olechowski	Wiceprzewodniczący Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Sanjeeb Chaudhuri	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Goran Collert	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pani Susan Blaikie	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Mirosław Gryszka	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pani Sabine Hansen	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Krzysztof Opolski	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pani Aneta Polk	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Wiesław Smulski	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres
Pan Michael Schlein	Członek Rady	cały sprawozdawczy	okres

W okresie sprawozdawczym Komitety Rady Nadzorczej działały w następujących składach:

Komitet ds. Audytu

Pan Mirosław Gryszka	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pani Susan Blaikie	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pani Aneta Polk	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Wiesław Smulski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Komitet ds. Wynagrodzeń

Pan Stanisław Sołtysiński	Przewodniczący Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Shirish Apte	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Andrzej Olechowski	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres
Pan Stephen H. Long	Członek Komitetu	do 21.06.2007	
Pani Sabine Hansen	Członek Komitetu	cały sprawozdawczy	okres

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Pan Shirish Apte	Przewodniczący Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Andrzej Olechowski	Wiceprzewodniczący	cały okres sprawozdawczy	
Pan Goran Collert	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Mirosław Gryszka	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	
Pan Krzysztof Opolski	Członek Komitetu	cały okres sprawozdawczy	

Pan Stanisław Sołtysiński Członek Komitetu cały okres sprawozdawczy

Komitet Roboczy

Pan Stanisław Sołtysiński Członek Komitetu do 25.09.2007 r.
Pan Mirosław Gryszka Członek Komitetu do 25.09.2007 r.
Pan Andrzej Olechowski Członek Komitetu do 25.09.2007 r.

Komitet ds. Nowej Umowy Kapitałowej

Pan Andrzej Olechowski Przewodniczący od 25.09.2007 r. do 14.12.2007
Komitetu r.
Pan Susan Blaikie Członek Komitetu od 25.09.2007 r. do 14.12.2007
r.
Pani Sabine hansen Członek Komitetu od 25.09.2007 r. do 14.12.2007
r.
Pan Krzysztof Opolski Członek Komitetu od 25.09.2007 r. do 14.12.2007
r.

Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału

Pan Susan Blaikie Przewodnicząca od 14.12.2007 r.
Komitetu
Pani Sabine Hansen Członek Komitetu od 14.12.2007 r.
Pan Andrzej Olechowski Członek Komitetu od 14.12.2007 r.
Pan Krzysztof Opolski Członek Komitetu od 14.12.2007 r.

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające głęboką wiedzę z zakresu prawa, ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów. Znaczna część członków Rady posiada wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w międzynarodowych instytucjach gospodarczych. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie

zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów. Struktura Rady, w tym wyodrębnione komitety, w sposób efektywny wykorzystują doświadczenie i wiedzę Członków Rady przyczyniając się do realizacji postawionych przed Radą Nadzorczą celów.

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

- (i) Od czasu fuzji z Citibank Poland S.A Bank Handlowy w Warszawie S.A. notował systematyczny wzrost wyniku netto, a rok 2007 był pod tym względem rekordowy. Warto podkreślić, że wynik finansowy brutto za 2007 rok przekroczył poziom 1 miliarda złotych. Bank poprawił wszystkie najważniejsze wskaźniki finansowe, zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i detalicznym. -
- (ii) Do głównych czynników, które miały wpływ na poziom wyniku finansowego w 2007 roku należy zaliczyć wzrost wyników z tytułu odsetek, opłat i prowizji, oraz działalności skarbcowej, przy jednoczesnym utrzymaniu kosztów funkcjonowania Banku prawie na niezmiennym poziomie.
- (iii) Pomimo spadku portfela papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży oraz wyższych kosztów finansowania depozytów sektora niefinansowego, Bank zanotował wzrost dochodów z działalności odsetkowej o 166 mln, tj. o 16,5%. Ma to związek przede wszystkim ze zwiększeniem wolumenu kredytów, zarówno w Sektorze Bankowości Korporacyjnej, jak i Bankowości Detalicznej, jak również zwiększeniem przychodów od lokat w bankach. Bank zanotował również wzrost wyniku z tytułu prowizji o 122 mln zł, tj. o 21,4%, głównie za sprawą prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w segmencie Bankowości Detalicznej, a także prowizji od kart płatniczych i kredytowych, realizacji zleceń płatniczych oraz działalności powierniczej. Poprawę dochodów z działalności skarbcowej o 27,7%, tj. 97 mln zł osiągnięto zarówno dzięki aktywnej sprzedaży produktów dla klientów, jak i skutecznemu zarządzaniu pozycją własną Banku. Bank utrzymał wiodącą pozycję na rynku w obszarze transakcji wymiany walutowej z klientami niebankowymi oraz umocnił swoją pozycję na rynku walutowych instrumentów pochodnych.

- (iv) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia kontynuowaną przez Bank politykę dyscypliny kosztowej – w skali całego Banku koszty wzrosły jedynie o 1,5%, tj. 22 mln zł. Nastąpił spadek amortyzacji i kosztów w segmencie Bankowości Korporacyjnej. Jednocześnie wzrosły koszty w segmencie Bankowości Detalicznej, a było to spowodowane głównie intensyfikacją działań marketingowych oraz wzrostem kosztów wynagrodzeń zarówno zmiennych (pochodna dobrych wyników sprzedaży), jak i stałych (wzrost zatrudnienia w obszarze dystrybucji związany z rozwojem biznesu i ekspansją kanałów dystrybucji).
- (v) W 2007 roku największym składnikiem aktywów Banku pozostawały kredyty, które cechowały się dużą dynamiką. Znaczący wzrost akcji kredytowej nastąpił zarówno w grupie klientów indywidualnych, jak i korporacyjnych. Warto zwrócić uwagę, że jednocześnie zmniejszeniu uległy kredyty zagrożone utratą wartości. Po stronie pasywów, największy nominalny wzrost wykazały depozyty, zarówno sektora finansowego, jak również niefinansowego. Nastąpił także przyrost środków na rachunkach bieżących, do czego w dużej mierze przyczyniła się oferta i kampania promocyjna Konta Oszczędnościowego. Wzrost ten wyniósł 43,2%, tj. 2,4 mld zł.
- (vi) W porównaniu do roku ubiegłego, wartość kapitałów własnych Banku na koniec 2007 roku nieznacznie wzrosła w stosunku do końca 2006 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 Spółki. Na koniec grudnia 2007 roku współczynnik wypłacalności Banku kształtował się na poziomie 12,06% i był nieznacznie niższy niż na koniec 2006 roku.
- (vii) Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania Banku wzmagające konkurencyjność jego oferty oraz pozyskiwanie nowych klientów. W obszarze bankowości przedsiębiorstw uznaniem cieszy się szeroka oferta produktowa oraz zindywidualizowana obsługa, co przyczyniło się do pozyskania prawie 1250 klientów w tym obszarze. Tak dobry wynik akwizycji wsparty był nowym programem kredytowym oraz innowacyjnymi rozwiązaniami produktowymi w zakresie transakcji walutowych. Ponadto, z uznaniem rynku spotkała się oferta

produktowa bankowości transakcyjnej. Szereg produktów Banku zostało wyróżnionych nagrodami. W ramach produktów gotówkowych zaoferowano wiele nowych i innowacyjnych rozwiązań. Bank utrzymywał również wiodącą pozycję w obsłudze transakcji na rynku pieniężnym i walutowym. Dzięki wysokiej jakości oferowanych produktów i usług finansowych oraz ich innowacyjności, Bank utrzymuje pozycję lidera wspierając klientów w realizacji planów rozwojowych przy wykorzystaniu najnowszych struktur i instrumentów finansowych na coraz bardziej konkurencyjnym i wymagającym polskim rynku bankowym oraz uczestniczy w transakcjach finansowych o kluczowym znaczeniu dla klientów i polskiej gospodarki. Do największych transakcji należało m.in. sfinalizowanie umowy kredytowej dotyczącej finansowania budowy bloku energetycznego oraz kompleksowego programu modernizacji Elektrowni Bełchatów S.A. (BOT) czy podwyższenie programu emisji obligacji dla Telekomunikacji Polskiej S.A. (TP S.A.).

- (viii) W obszarze bankowości detalicznej wprowadzono szereg nowych produktów. Mając na celu wsparcie akwizycji nowych klientów i zapewnienie wzrostu bazy depozytowej, w kwietniu zostało wprowadzone do oferty Konto Oszczędnościowe, które spotkało się z bardzo dużym zainteresowaniem klientów. Kontynuowana była intensywna akwizycja kont osobistych, co w połączeniu z ofertą konta oszczędnościowego doprowadziło do otwarcia ponad 100 tysięcy nowych kont. W 2007 roku minęło 10 lat od momentu wprowadzenia Karty Kredytowej Citibank na polski rynek. Niezmiennie od 10 lat Karty Kredytowe Citibank są wiodącymi produktami na rynku. W 2007 roku wprowadzone zostały do oferty dwie nowe partnerskie karty kredytowe, które szybko zdobyły uznanie klientów - Citibank-LOT oraz Citibank-Plus. Co roku Bank poszerza swoją ofertę wprowadzając na rynek nowe produkty i usługi oraz rozbudowuje swoją sieć dystrybucji znajdując nowe drogi zaoferowania swoich produktów klientom.
- (ix) Od stycznia 2003 roku agencja Moody's utrzymuje dla Banku rating A2 dla depozytów długoterminowych w walucie obcej (ocena 6-ta od góry w 21-stopniowej skali, przedział ocen inwestycyjnych) oraz Prime-1 dla depozytów krótkoterminowych w walucie obcej (ocena 1-sza od góry w 4-stopniowej skali).

Są to ratingi na najwyższym poziomie dostępnym dla podmiotu z siedzibą w Polsce. W lutym 2007 roku agencja poinformowała Bank o podwyższeniu ratingu siły finansowej z „D+” do „C”. Zmiana ratingu jest następstwem wprowadzenia przez Moody’s nowej metodologii określania siły finansowej banków, ale również oceny zmian zachodzących w Banku. Ponadto, Bank posiada rating na poziomie AA3 dla depozytów długoterminowych w walucie krajowej (ocena 4-a od góry).

- (x) Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, zarządzanie ryzykiem, kontrola finansowa, zarządzanie kadrami i kontrola wewnętrzna. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez inwestora większościowego.
- (xi) Ze względu na sytuację na międzynarodowych rynkach finansowych, ryzyko recesji w Stanach Zjednoczonych oraz wzrost wahań cen na giełdach, Rada Nadzorcza zakłada konieczność ścisłej współpracy z Zarządem w celu badania wpływu tych czynników ryzyka na sytuację Banku.
- (xii) Biorąc pod uwagę osiągnięte wyniki finansowe, wzrost sprzedaży w kluczowych segmentach, ofertę produktową oraz innowacyjność w tym zakresie, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność swoją oraz Banku jako całości w okresie sprawozdawczym oraz wyraża przekonanie, iż podjęte i planowane działania przyczynią się do dalszego wzmocnienia pozycji rynkowej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

III. OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM

- (i) 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.

- (ii) 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. System kontroli wewnętrznej obejmuje mechanizmy kontroli ryzyka, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny.
- (iii) Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu stanowiący wyodrębnioną organizacyjnie jednostkę działającą w ramach struktury Banku, podlegającą bezpośrednio Zarządowi. Zadaniem Departamentu Audytu jest badanie i ocena w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. ----
- (iv) Kontrola wewnętrzna funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika Banku oraz dodatkowo przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące oraz przez kierowników jednostek organizacyjnych Banku w zakresie jakości i poprawności i wykonywania przez poszczególnych pracowników ich czynności celem zapewnienia zgodności tych czynności z procedurami i mechanizmami kontroli Banku.
- (v) Nadzór nad działalnością Departamentu Audytu sprawuje Rada Nadzorcza 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 w posiedzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej, na których rozpatrywane są zagadnienia związane z działaniem kontroli wewnętrznej w Banku.
- (vi) Rada Nadzorcza ustanowiła stały Komitet ds. Audytu. Do kompetencji i obowiązków Komitetu należy nadzór nad sprawozdawczością finansową, wewnętrzną kontrolą, zarządzaniem ryzykiem oraz wewnętrznymi i

zewnętrznymi audytami. Komitet składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdania ze swej działalności.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

- (vii) Na posiedzeniu w dniu 14 grudnia 2007 r. Rada Nadzorcza powołała stały Komitet ds. Ryzyka i Kapitału. Komitetowi powierzono nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem w Banku oraz ocenę jego skuteczności. Komitet będzie składał 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.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działanie systemu zarządzania ryzykiem istotnym w Banku.

IV. OCENA PRACY RADY NADZORCZEJ

(i) Strategia Banku

Na swoim III posiedzeniu, w dniu 20 marca 2008 roku, Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię Banku Handlowego w Warszawie S.A. na lata 2008-2010. Priorytetem Banku, wyrażonym w przyjętej strategii, jest efektywne zarządzanie kapitałem, co będzie skutkowało poprawą wszystkich wskaźników, w tym współczynnika zwrotu na kapitale. Jednocześnie strategicznym celem Banku jest koncentracja na budowie świadomej kultury ponoszenia kosztów, co oznacza optymalną alokację zasobów na uzasadnione rentownością potrzeby związane z prowadzoną działalnością. Ważne dla Banku jest prowadzenie najlepszego w swojej klasie zarządzania ryzykiem. Obszar zarządzania ryzykiem, we współpracy z partnerami biznesowymi, zapewni aby bezpieczny, mierzalny i

trwały wzrost został osiągnięty przy odpowiednich działaniach w zakresie podejmowania ryzyka oraz był wsparty wysoce efektywną strukturą organizacyjną. Strategia obejmuje zwiększenie przychodów i udziału w rynku zarówno w segmencie korporacyjnym jak i detalicznym działalności Banku.

(ii) Ład korporacyjny

W roku sprawozdawczym Rada, w ramach swoich kompetencji, stosowała zasady ładu korporacyjnego w Spółkach publicznych.

W związku z przypadającym na dzień 30 czerwca 2008 r. terminem złożenia kolejnego oświadczenia Banku w sprawie przestrzegania zasad dobrych praktyk w spółkach publicznych na posiedzeniu w dniu 19 maja 2008 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała treść oświadczenia Banku w sprawie przestrzegania zasady ładu korporacyjnego w spółkach publicznych.

(iii) Rozliczenia pomiędzy Bankiem a Citi

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała i nadzorowała zagadnienia związane z rozliczeniami pomiędzy Bankiem a Citigroup.

Na I posiedzeniu, w dniu 25 września 2007 roku, Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na zawarcie aneksu do Umowy o świadczenie usług (ECHO) określającego wysokość wynagrodzenia za usługi otrzymane przez Bank w 2006 roku. Na tym samym posiedzeniu Rada wyraziła zgodę na rozpoczęcie prac zmierzających do wdrożenia nowego systemu do obsługi Kart Kredytowych.

Podczas II posiedzenia, w dniu 14 grudnia 2007 r., Rada wyraziła zgodę na zawarcie umowy o korzystanie z pakietu aplikacji wspomagających procesy kadrowe.

Na kolejnym posiedzeniu, w dniu 20 marca 2008 r. Rada zaakceptowała wysokości wynagrodzenia za korzystanie z systemów informatycznych objętych umowami UKAT i USAT.

Rada Nadzorcza, w dniu 20 marca 2008 r. w trybie pisemnym, przyjęła do wiadomości informację o umowach, zawartych przez Bank z podmiotami powiązаныmi, wraz z informacją o wysokości wynagrodzenia w latach 2006 – 2007. Umowy dotyczyły wsparcia systemów informatycznych, świadczenia przez Bank telefonicznej obsługi klientów w języku niemieckim w zakresie autoryzacji i obsługi usługodawców, dotycząca wsparcia i koordynacji przy prowadzeniu projektów technologicznych oraz przetwarzania danych.

(iv) Zmiany Statutu Banku i regulaminów

Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 3 z dnia 3 października 2007 r., przyjętą w trybie pisemnym, pozytywnie zaopiniowała propozycję zmian w Statucie Banku polegających na powiększeniu uprawnień nadzorczych Rady Nadzorczej w związku z implementacją Nowej Umowy Kapitałowej. Na posiedzeniu II, w dniu 14 grudnia 2007 r., Rada Nadzorcza przyjęła pakiet regulacji wewnętrznych Banku umożliwiający implementację wymogów określonych w przepisach wydanych w związku z wdrożeniem Nowej Umowy Kapitałowej, w tym został przyjęty dokument „Ogólny poziom ryzyka w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” Rada Nadzorcza Uchwałą Nr 6 z dnia 20 października 2007 r., przyjętą w trybie pisemnym, dokonała zmian do Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń wprowadzając możliwość rozpatrywania spraw za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

(v) Inne sprawy

Na I posiedzeniu, w dniu 25 września 2007 r. Rada Nadzorcza przyjęła Informację na temat wprowadzenia "Zasad postępowania pracowników Banku Handlowego w Warszawie S.A. należącego do Grupy Kapitałowej Citigroup". Na tym samym posiedzeniu przyjęto informację o wprowadzeniu innowacyjnej oferty dla Polaków zagranicą. Podczas kolejnego posiedzenia, w dniu 14 grudnia 2007 r., Rada nadzorcza przyjęła informację w sprawie Planu Finansowego Banku na rok 2008 oraz informację o założeniach projektu "CE/CI Plc". Projekt zakłada relokację pewnych usług wspierających świadczonych przez Bank podmiotom zewnętrznym w ramach grupy Citi. W dniu 20 marca 2008 r. Rada

przyjęła do wiadomości „Sprawozdanie w zakresie outsourcingu czynności bankowych, nadzoru i kontroli ryzyka związanego z outsourcingiem w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” oraz „Sprawozdanie z działalności Departamentu Monitoringu Zgodności w 2007 roku”. Podczas III posiedzenia, w dniu 20 marca 2008 r. Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny: sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w roku obrotowym 2007 oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2007, uwzględniając opinię i raport z badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku sporządzone przez KPMG Audyt sp. z o.o., biegłego rewidenta Banku – stwierdzając, że przedłożone sprawozdanie Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym 2007, sprawozdanie finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2007 zostały przygotowane zgodnie z księgami i dokumentami jak również ze stanem faktycznym. Na tym samym posiedzeniu podjęto uchwałę w sprawie wyboru biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza, na IV posiedzeniu w dniu 20 maja 2008 r., pozytywnie oceniła również wniosek Zarządu odnośnie podziału zysku za rok obrotowy 2007.

Biorąc pod uwagę powyższe Rada Nadzorcza, stwierdza, iż w okresie sprawozdawczym zrealizowała postawione przednią cele wynikające z obowiązujących przepisów prawa.

Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 20 maja 2008 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.

UCHWAŁA NR 8/1

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Lidii Jabłonowskiej – Luba absolutorium z wykonania przez nią obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 8/2

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Michałowi Mrożek, absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 8/3

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Sławomirowi Sikorze absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 8/4

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Edwardowi Wess, absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 8/5

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Sonii Wędrychowicz-Horbatowskiej absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 8/6

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 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. - Witoldowi Zielińskiemu absolutorium z wykonania przez niego obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 9

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2007 r.

Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenia udziela członkom Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.:

- 1) Blaike Susan,
- 2) Collert Goran,
- 3) Chaudhuri Sanjeeb,
- 4) Gryszka Mirosław,
- 5) Hansen Sabine,
- 6) Hubbard Rupert,
- 7) Long Stephen,
- 8) Olechowski Andrzej,
- 9) Opolski Krzysztof,
- 10) Polk Aneta,
- 11) Apte Shirish,
- 12) Schlein Michael,
- 13) Smulski Wiesław,
- 14) Sołtysiński Stanisław,

absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2007 r.

UCHWAŁA NR 10

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: podziału zysku netto za 2007 rok i wypłaty dywidendy oraz określenia dnia dywidendy i określenia terminu wypłaty dywidendy

Na podstawie art. 348 § 3 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 395 § 2 pkt 2) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt. 2, ust. 2 pkt. 5 i § 30 ust.1 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia:

- 1) zysk netto za 2007 rok w kwocie: 808.168.455,25 zł (słownie: osiemset osiem milionów sto sześćdziesiąt osiem tysięcy czterysta pięćdziesiąt pięć złotych dwadzieścia pięć groszy) podzielić w sposób następujący:
 - a) dywidenda dla akcjonariuszy: 620.633.100,00 zł (słownie: sześćset dwadzieścia milionów sześćset trzydzieści trzy tysiące sto złotych) co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 4,75 zł (słownie: cztery złote siedemdziesiąt pięć groszy),
 - b) odpis na kapitał rezerwowy: 187.535.355,25 zł (słownie: sto osiemdziesiąt siedem milionów pięćset trzydzieści pięć tysięcy trzysta pięćdziesiąt pięć złotych dwadzieścia pięć groszy);
- 2) określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 4 lipca 2008 roku (dzień dywidendy);
- 3) określić termin wypłaty dywidendy na dzień 29 sierpnia 2008 roku (termin wypłaty dywidendy).

UCHWAŁA NR 11

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2007 rok

Na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych w związku z art. 55 ust. 6 i 53 ust.1 Ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. Nr 121, poz. 591 z późn. zmianami), Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A., po rozpatrzeniu sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2007 roku postanawia:

- 1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2007 roku;
- 2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2007 roku, w skład którego wchodzi:
 - a) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2007 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 38.907.983.890,82 zł (słownie: trzydzieści osiem miliardów dziewięćset siedem milionów dziewięćset osiemdziesiąt trzy tysiące osiemset dziewięćdziesiąt złotych osiemdziesiąt dwa grosze),
 - b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2007 rok wykazujący zysk netto w wysokości 824.214.954,52 zł (słownie: osiemset dwadzieścia cztery miliony dwieście czternaście tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt cztery złote pięćdziesiąt dwa grosze),
 - c) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za 2007 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.603.085.049,18 zł (słownie: pięć miliardów sześćset

trzy miliony osiemdziesiąt pięć tysięcy czterdzieści dziewięć złotych osiemnaście groszy),

- d) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za 2007 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 2.425.160.824,12 zł (słownie: dwa miliardy czterysta dwadzieścia pięć milionów sto sześćdziesiąt tysięcy osiemset dwadzieścia cztery złote dwanaście groszy),
- e) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.

UCHWAŁA NR 12

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: przeznaczenia kwoty stanowiącej zysk niepodzielony za 2006 r., odpowiadającej kwocie przekazanej z zysku za 2006 r. na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, na zwiększenie kapitału rezerwowego

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 9 ust. 2 pkt. 6) Statutu Banku oraz art. 396 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych, postanawia przeznaczyć kwotę 900 000,00 zł (słownie: dziewięćset tysięcy złotych) stanowiącą zysk niepodzielony za 2006 roku, odpowiadającą kwocie przekazanej z zysku za 2006 rok na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, na zwiększenie kapitału rezerwowego.

UCHWAŁA NR 13

Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna

w sprawie: zmiany w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie, działając na podstawie § 13 ust. 4 Statutu Banku, postanawia zmienić Regulamin Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku w ten sposób, że:

§ 1

- 1) W § 3 ustęp 1, § 6 ustęp 1 oraz § 6 ustęp 2 Regulaminu, określenie „Prezes Rady Nadzorczej” zastępuje się określeniem „Przewodniczący Rady Nadzorczej”.
- 2) W § 6 ustęp 1 oraz § 6 ustęp 2 Regulaminu, określenie „Wiceprezes Rady Nadzorczej” zastępuje się określeniem „Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej”.
- 3) W § 8 ustęp 4 Regulaminu, określenie „Dobre Praktyki w Spółkach Publicznych” zastępuje się określeniem „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW”.
- 4) W § 9 ustęp 2 Regulaminu zdanie drugie, otrzymuje brzmienie: „Listę obecności sporządza się na podstawie listy akcjonariuszy, o których mowa w § 4 ust. 1 i ust. 2 Regulaminu.”
- 5) Uchyla się treść § 25 ustęp 1 Regulaminu w całości. Numeracja kolejnych ustępów § 25 Regulaminu ulega odpowiedniej zmianie.
- 6) W § 26 ustęp 2 Regulaminu, otrzymuje brzmienie: „Za wybranych na członków Rady Nadzorczej Banku uważa się tych kandydatów, którzy uzyskali kolejno największą liczbę głosów, nie mniej jednak niż bezwzględną większość głosów obecnych.”
- 7) W punkcie 2 Instrukcji w sprawie prowadzenia Walnych Zgromadzeń w spółce Bank Handlowy w Warszawie S.A., określenie „Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych opracowanych przez Komitet Dobrych Praktyk” zastępuje się określeniem „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” uchwalonych przez Radę Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.
- 8) W punkcie 28 Instrukcji w sprawie prowadzenia Walnych Zgromadzeń w spółce Bank Handlowy w Warszawie S.A., określenie „Dobrych Praktyk w Spółkach Publicznych” zastępuje się określeniem „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie począwszy od następnego Walnego Zgromadzenia.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. informuje, że Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie odstąpiło od rozpatrzenia punktów planowanego porządku obrad i nie zostały zgłoszone żadne sprzeciwy do protokołu podczas walnego zgromadzenia.