

WYCIĄG/EXTRACT

z Protokołu Nr 7/2018 z posiedzenia Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A.
odbytego w dniu 13 kwietnia 2018 r.
from Minutes No. 7/2018 of the Management Board of Bank Handlowy w Warszawie S.A.
meeting held on April 13, 2018

Ad. 1

Zarząd Banku postanowił:

I. Zwołać na dzień 8 czerwca 2018 r. na godzinę 11.00, w siedzibie Banku w Warszawie, ul. Senatorska 16, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. z następującym porządkiem obrad:

1. Otwarcie Zgromadzenia;
2. Wybór Przewodniczącego Zgromadzenia;
3. Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania ważnych uchwał;
4. Przyjęcie porządku obrad;
5. Podjęcie uchwał w sprawach:
 - 1) rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r.;
 - 2) rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r.;
 - 3) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w 2017 r. zawierającego oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego;
 - 4) udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2017 r.;
 - 5) rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2017 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2018 r. zawierającego: ocenę sprawozdań z działalności i sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku w 2017 roku, ocenę wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2017, sprawozdania i oceny określone w przyjętych do stosowania przez Bank Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016 r. oraz ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku;
 - 6) udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2017 r.;
 - 7) podziału zysku netto za 2017 r.
 - 8) zmiany Statutu Banku.
6. Zakończenie Zgromadzenia.

II. Zaakceptować treść projektów uchwał, które mają być podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zawartych w Załączniku Nr 1 do Wniosku, w tym projekty uchwały w sprawie zmiany Statutu, polegającej na zmianie treści § 18 ustęp 1 i nadania mu następującego brzmienia:

„1. Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz spraw zastrzeżonych przepisami prawa oraz innych spraw przewidzianych niniejszym Statutem, należą następujące sprawy:

- 1) powołanie i odwołanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu Banku,
- 2) powołanie i odwołanie, na wniosek Prezesa Zarządu, w tajnym głosowaniu Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu Banku,
- 3) ustalanie warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem,
- 4) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie za granicą oddziału,
- 5) uchwalanie regulaminu Rady Nadzorczej oraz zatwierdzenie ustalanych przez Zarząd Banku:

- a) regulaminu Zarządu Banku,
- b) regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 6) wyrażanie uprzedniej zgody na dokonanie czynności rozporządzającej środkami trwałymi Banku, których wartość przekracza 1/10 kapitału zakładowego Banku,
- 7) wybór firmy audytorskiej do badania lub przeglądu sprawozdań finansowych,
- 8) wyrażanie zgody na zatrudnianie i zwalnianie (po uprzednim wysłuchaniu) osoby kierującej Departamentem Audytu oraz osoby kierującej komórką do spraw zgodności, na wniosek Zarządu Banku,
- 9) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem,
- 10) sprawowania nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności tego systemu, w tym nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu oraz nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonywanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności tego systemu uwzględniającej ocenę adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu oraz ocenę stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank,
- 11) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- 12) zatwierdzanie zasadniczej struktury organizacyjnej Banku, dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i ustalonej przez Zarząd Banku,
- 13) zatwierdzanie akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka Banku,
- 14) zatwierdzanie polityki zgodności Banku,
- 15) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 16) zatwierdzanie polityki informacyjnej Banku,
- 17) zatwierdzanie procedury kontroli wewnętrznej,
- 18) zatwierdzanie polityk wynagrodzeń,
- 19) skreślony,
- 20) skreślony,
- 21) zatwierdzanie strategii zarządzania ryzykiem, oraz określenie zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkościach ryzyka w działalności Banku,
- 22) zatwierdzanie regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu,
- 23) zatwierdzanie opracowanych przez Zarząd Banku kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 24) zatwierdzanie zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 25) zatwierdzanie rocznego planu działań komórki do spraw zgodności,
- 26) zatwierdzanie zasad współpracy komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu z analogicznymi komórkami podmiotu dominującego oraz podmiotu zależnego,
- 27) zatwierdzanie zasad rocznego 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) zatwierdzenie 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) zatwierdzenie zasad przekazywania przez Departament Audytu raportów do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej."

III. Przedstawić Radzie Nadzorczej Banku wniosek dotyczący zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku wraz z informacją o porządku obrad oraz projektami uchwał, które mają być uchwalone przez Walne Zgromadzenie celem zaopiniowania.

IV. Zobowiązać Biuro Organizacyjne do sporządzenia listy obecności akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu.

V. Zaakceptować treść ogłoszenia o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zawartą w Załączniku Nr 2 do Wniosku i zobowiązać Pion Prawny do zamieszczenia ogłoszenia o zwołaniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku na stronie internetowej Banku oraz w formie raportu bieżącego, na co najmniej 26 dni przed terminem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

VI. Wyrazić zgodę na niezastosowanie podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2018 r. rekomendacji IV.R.2. pkt 2) i pkt. 3) zawartej w Rozdziale IV Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, zgodnie z którą jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia oraz wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

VII. Wyrazić zgodę na niezastosowanie podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2018 r. zasady określonej w § 8 ust 4 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF, zgodnie z którą instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego;

VIII. Zaakceptować przeprowadzenie transmisji obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2018 roku w czasie rzeczywistym za pośrednictwem sieci Internet.

Powyższa Uchwała została przyjęta jednomyślnie.

Ad. 1

The Bank's Management Board has decided to:

I. Convene the Ordinary General Meeting of the Bank Handlowy w Warszawie S.A. for the day of June 8, 2018 at 11.00 and to be held at the Bank's seat in Warsaw at Senatorska Street 16, with the following agenda:

1. Opening of the Meeting;
2. Electing the Chairperson of the Meeting;
3. Stating that the Meeting has been duly convened and is legally capable for undertaking valid resolutions;
4. Approving the agenda;
5. Taking resolutions on:
 - 1) consideration and approval of the annual financial statements of Bank for the financial year ended 31 December 2017;

- 2) consideration and approval of the annual consolidated financial statements of the Capital Group of Bank for the financial year ended 31 December 2017;
 - 3) consideration and approval of the Management Board's report on the activity of Bank and Capital Group of Bank in the year 2017 including the report regarding compliance with corporate governance rules;
 - 4) granting of approval of the performance by the members of the Bank's Management Board of duties in 2017;
 - 5) consideration and approval of the Bank's Supervisory Board's report on its activity for the period of time from the date of the Bank's Ordinary General Meeting in 2017 to the date of the Bank's Ordinary General Meeting in 2018 containing: assessment of reports on activities and financial statements of the Bank and Capital Group of Bank in year 2017, assessment of the Management Board's motion on distribution of the net profit for year 2017, reports and assessments as defined in approved for use by the Bank the Principles of Corporate Governance for Supervised Institutions and the Best Practice for GPW Listed Companies 2016 and assessment of the functioning of the remuneration policy in the Bank;
 - 6) granting of approval of the performance by the members of the Bank's Supervisory Board of their duties in 2017;
 - 7) distribution of the net profit for year 2017;
 - 8) changes in the Articles of Association of the Bank.
6. Closing of the Meeting.

II. Accept the text of the draft resolutions that shall be adopted by the Ordinary General Meeting as attached in Attachment No 1 to the Motion including change in the Bank's Articles of Association in paragraph 18 section 1 which shall be replaced as follows:

"1. Besides the rights and obligations provided for in applicable laws and other matters provided for in these Articles of Association, the Supervisory Board's responsibilities include the following:

- 1) *appointing and recalling the President of the Management Board in a secret ballot,*
- 2) *appointing and recalling on the President's motion in secret ballot of Vice-Presidents and other members of the Bank's Management Board,*
- 3) *determining the terms and conditions of agreements which cover contracts of employment or other legal relationship among members of the Management Board and the Bank,*
- 4) *granting consent to the opening and closing of a branch office abroad,*
- 5) *resolving upon regulations of the Supervisory Board and approving the following regulations adopted by the Bank's Management Board:*
 - a) *regulations of the Management Board of the Bank,*
 - b) *regulations for the application of special funds created out of the net profit,*
- 6) *granting prior consent to any disposition of the Bank's fixed assets with value in excess of 1/10 of the Bank's share capital,*
- 7) *appointing the external auditor to audit or review the financial statements,*
- 8) *granting consent for the employment and dismissal (after giving a hearing) of the person in charge of the internal Audit Department and of the person in charge of the compliance unit, upon the motion of the Management Board of the Bank,*
- 9) *granting consent for the conclusion by the Bank of a material agreement with a shareholder who holds at least 5% of the total vote in the Bank or with entity associated with the Bank,*
- 10) *performing supervision over the introduction of the management system in the Bank and conducting the assessment of the adequacy and effectiveness of such system, including supervision over the introduction of the risk management system and conducting an annual assessment of the adequacy and effectiveness of such system, as well as supervision over the introduction of the internal control system and conducting an annual assessment of the adequacy and effectiveness of such system, taking into account the assessment of adequacy and effectiveness of control functions, the compliance unit and the Audit Department and the assessment of effectiveness of the non-compliance risk management by the Bank,*
- 11) *approving a strategy of the Bank's activity and the rules of prudent and stable management of the Bank,*

JL

- 12) approving the fundamental organizational structure of the Bank, harmonized with the size and profile of incurred risk and determined by the Bank's Management Board,
- 13) approving the acceptable risk level of the Bank,
- 14) approving the Bank's compliance policy,
- 15) approving the Bank's internal procedures on processes for the assessment of internal capital, capital management and capital planning,
- 16) approving the Bank's information policy,
- 17) approving of an internal control procedure,
- 18) approving remuneration policies,
- 19) deleted.
- 20) deleted,
- 21) approving the risk management strategy as well as determining the principles of reporting the types and sizes of risks in the Bank's operations to the Supervisory Board,
- 22) approving regulations of the compliance unit and the Audit Department,
- 23) approving the criteria for the assessment of adequacy and efficiency of the internal control system drafted by the Management Board of the Bank,
- 24) approving the principles of categorization of irregularities detected by the internal control system,
- 25) approving an annual plan of activities of the compliance unit,
- 26) approving the principles of cooperation of the compliance unit and the Audit Department with the corresponding entities of the dominant entity and the subordinated entity,
- 27) approving the principles of annual presentation of reports on its activities by the compliance unit to the Management Board and the Supervisory Board,
- 28) approving the principles of cooperation of the Audit Department with the external auditor,
- 29) approving the strategy of the Audit Department,
- 30) approving the auditing procedures, prepared by the Audit Department Head, ensuring objective completion of tasks by the Audit Department, the principles of transfer of employees from other organizational units of the Bank to the Audit Department, principles of professional development, including the rules for determining the number of internal auditors with professional certificates as well as the periodic assessment of work performance of internal auditors,
- 31) approving the remuneration of the Audit Department Head,
- 32) approval of strategic (long-term) and operational (annual) audit plans and amendments to such plans,
- 33) approving the remuneration of the compliance unit Head, which responsibility may be delegated by resolution to the Audit Committee,
- 34) granting consent, each time, to cooperation of the Audit Department with the corresponding unit of the dominant entity during an audit, which responsibility may be delegated by resolution to the Audit Committee,
- 35) approving the principles of presenting reports by the Audit Department to the Management Board of the Bank and the Supervisory Board."

III. Present to the Supervisory Board the motion regarding convocation of the Ordinary General Meeting with the information about its agenda together with the draft resolutions, which would be adopted on the Ordinary General Meeting in order to give an opinion.

IV. Oblige the Corporate Services Office to prepare the attendance list of shareholders authorized to participate in the Ordinary General Meeting.

V. Accept the text announcement on convening of the Ordinary General Meeting included in Attachment 2 to the Motion and oblige the Legal Division to publish an announcement on the Bank's website and in the form of the current report at least 26 days prior to the date of the Ordinary General Meeting.

VI. Accept that during the Ordinary General Meeting in 2018 will not be applying the recommendation IV.R.2. item 2) and 3) stipulated in Section IV of the Best Practice for GPW Listed Companies 2016 where under if justified by the structure of shareholders or expectations of shareholders notified to the company, and if the company is in a position to

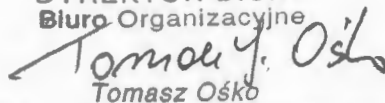
provide the technical infrastructure necessary for a general meeting to proceed efficiently using electronic communication means, the company should enable its shareholders to participate in a general meeting using such means, in particular through real-time bilateral communication where shareholders may take the floor during a general meeting from a location other than the general meeting and exercise of the right to vote during a general meeting either in person or through a plenipotentiary.

VII. Accept that during the Ordinary General Meeting in 2018 will not be applying the principle set out in § 8 item 4 of "The Principles of Corporate Governance for Supervised Institutions" of the Polish FSA according to which a supervised institution, when it is justified by a number of shareholders, should seek to facilitate the participation of all shareholders in the General Meeting of supervised institution, providing, among other things, electronic means of active participation in the General Meeting.

VIII. Accept the real-life broadcast the Ordinary General Meeting in 2018 on the Internet.

The above Resolution was passed unanimously.

DYREKTOR BIURA
Biuro Organizacyjne



Tomasz Ośko

Tomasz Ośko

Sekretarz Zarządu\Secretary to the Management Board