

Sprawozdanie z Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Spółka: BANK HANDLOWY W WARSZAWIE S.A.

Rodzaj walnego zgromadzenia: zwyczajne

Data, na którą walne zgromadzenie zostało zwołane: 22 czerwca 2006 roku

Liczba głosów jakimi fundusz dysponował na walnym zgromadzeniu: 600.000

Uchwały głosowane na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy	Sposób głosowania
<p>UCHWAŁA NR 1 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać na Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Krzysztof Stefanowicza</p>	<p>ZA</p>
<p>UCHWAŁA Nr 2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie przyjęcia porządku obrad</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia przyjąć porządek obrad ogłoszony w "Monitorze Sądowym i Gospodarczym" z dnia 26 maja 2006 r. numer 102/2006 poz.6388 w brzmieniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> Otwarcie Walnego Zgromadzenia Wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia Stwierdzenie prawidłowości zwołania Zgromadzenia i jego zdolności do podejmowania ważnych uchwał Przyjęcie porządku obrad. Wybór Komisji Skrutacyjnej. Podjęcie Uchwał w sprawach: <ol style="list-style-type: none"> rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 r. oraz sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2005 r., rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. z działalności za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2005 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2006 r., zawierającego ocenę sprawozdań finansowych z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za 2005 r. oraz wniosku w sprawie podziału zysku za 2005 r., udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2005 r., udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2005 r., podziału zysku netto za 2005 r. i wypłaty dywidendy oraz określenia dnia dywidendy i określenia terminu wypłaty dywidendy, rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2005 r odniesienia na kapitał rezerwowy różnicy w kwocie 78.162.068,75 wynikającej ze zmiany stosowanych przez Bank zasad rachunkowości, wprowadzonych w 2005 r. przestrzegania przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego, zmian w składzie Rady Nadzorczej. udzielenie upoważnienia Radzie Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu Statutu 	<p>ZA</p>

Banku.	
<p>UCHWAŁA Nr 3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej Ewę Janiak</p>	ZA
<p>UCHWAŁA Nr 4 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej Izabelę Madzińską</p>	ZA
<p>UCHWAŁA Nr 5 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna</p> <p>w sprawie wyboru Komisji Skrutacyjnej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie postanawia powołać w skład Komisji Skrutacyjnej Elwirę Malinowską</p>	ZA
<p>UCHWAŁA Nr 6 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 r. oraz sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za 2005 rok</p> <p>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 2005 roku oraz rocznego sprawozdania finansowego Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2005 roku postanawia:</p> <p>1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 roku,</p> <p>2) zatwierdzić roczne sprawozdanie finansowe Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2005 roku, w skład którego wchodzi:</p> <p>a) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 32.669.424.793,77 zł (słownie: trzydzieści dwa miliardy sześćset sześćdziesiąt dziewięć milionów czterysta dwadzieścia cztery tysiące siedemset dziewięćdziesiąt trzy złote siedemdziesiąt siedem groszy),</p> <p>b) rachunek zysków i strat za 2005 rok wykazujący zysk netto w wysokości 589.245.040,19 zł (słownie: pięćset osiemdziesiąt dziewięć milionów dwieście czterdzieści pięć tysięcy czterdzieści złotych dziewięćnaście groszy),</p> <p>c) zestawienie zmian w kapitale własnym za 2005 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.171.494.788,95 zł (słownie: pięć miliardów sto siedemdziesiąt jeden milionów czterysta dziewięćdziesiąt cztery tysiące siedemset osiemdziesiąt osiem złotych dziewięćdziesiąt pięć groszy),</p>	ZA

<p>d) rachunek przepływów pieniężnych za 2005 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 32.249.632,21 zł (słownie: trzydzieści dwa miliony dwieście czterdzieści dziewięć tysięcy sześćset trzydzieści dwa złote dwadzieścia jeden groszy),</p> <p>e) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.</p>	
<p>UCHWAŁA Nr 7 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna</p> <p>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 2005 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2006 r. zawierającego ocenę sprawozdań finansowych z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za 2005 r. oraz wniosku w sprawie podziału zysku za 2005 r.</p> <p>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 2005 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w 2006 r., zawierającego ocenę sprawozdań finansowych z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za 2005 r. oraz wniosku w sprawie podziału zysku za 2005 r. postanawia zatwierdzić to sprawozdanie.</p> <p>SPRAWOZDANIE</p> <p>z działalności Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2005 do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2006</p> <p>I. ZMIANY W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDZIE BANKU</p> <p>W dniu 31 stycznia 2006 r. zgodnie z rezygnacją złożoną na ręce Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku wygaś mandat Członka Rady Nadzorczej, Pana Edwarda Kuczery. Jednocześnie, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie na posiedzeniu w dniu 27 lutego 2006 r. dokonało zmiany w składzie Rady Nadzorczej, która działała w okresie sprawozdawczym w następującym składzie:</p> <p>Przewodniczący Rady Nadzorczej - Pan Stanisław Sołtysiński Wiceprzewodniczący Rady - Pan Shirish Apte Członkowie Rady - Pan Goran Collert - Pani Susan Dean - Pan Mirosław Gryszka - Pan Rupert Hubbard - Pan Edward Kuczera - Pan Stephen H. Long - Pan Jarosław Myjak - Pan Andrzej Olechowski - Pan Krzysztof Opolski - Pani Aneta Popławska - Pan Frederick F. Seegers</p> <p>W okresie sprawozdawczym Komitety Rady działały w następujących składach:</p> <p>Komitet ds. Audytu Przewodniczący □ - Pan Mirosław Gryszka Wiceprzewodnicząca - Pani Susan Dean</p>	<p>ZA</p>

Członkowie - Pan Shirish Apte

- Pan Edward Kuczera
- Pan Krzysztof Opolski
- Pani Aneta Popławska

Komitet ds. Wynagrodzeń

Przewodniczący □ - Pan Stanisław Sołtysiński

Członkowie - Pan Shirish Apte

- Pan Rupert Hubbard
- Pan Stephen Long

Komitet ds. Strategii i Zarządzania

Przewodniczący □ - Pan Shirish Apte

Wiceprzewodniczący - Pan Andrzej Olechowski

Członkowie - Pan Mirosław Gryszka

- Pan Stanisław Sołtysiński

Zgodnie ze swoim statutowym uprawnieniem Rada Nadzorcza na: II posiedzeniu w dniu 28 października 2005 roku powołała Pana Sanjeeb Chaudhuri na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, IV posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. powołała Pana Witolda Zielińskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, a na swoim V posiedzeniu w dniu 28 marca powołała Pana Edwarda Wess'a na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

II. OCENA WYNIKÓW FINANSOWYCH I OGÓLNEJ SYTUACJI SPÓŁKI

W roku 2005 i 2006 zgodnie ze statutowymi uprawnieniami Rada Nadzorcza analizowała wyniki finansowe Banku i ogólną sytuację Spółki.

Na posiedzeniu w dniu 29 września 2005 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją Zarządu o wynikach finansowych Banku za pierwsze półrocze 2005 r., które zgodnie z badaniem audytora wykazały dobrą kondycję finansową Banku.

Zgodnie ze swoimi kodeksowymi i statutowymi uprawnieniami Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 28 marca 2006 r. rozpatrzyła: Sprawozdanie finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2005 r. wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta, Sprawozdanie Zarządu z działalności spółki w 2005 r., wniosek o podział zysku netto Banku za 2005 r., a także Skonsolidowane Sprawozdanie finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2005 r. wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta i Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego za 2005 r. Rada dokonała szczegółowej oceny Sprawozdań w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, potwierdzonymi opiniami i raportami biegłego rewidenta oraz opinią Komitetu ds. Audytu. Rada dokonała również oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku za 2005 r. oraz przeanalizowała wyniki finansowe, sytuację ekonomiczną Banku oraz przyjęte kierunki polityki Zarządu. W wyniku tej oceny Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała uzyskane wyniki i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania. Formułując tę rekomendację Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę, że Bank wypracował najwyższy od chwili fuzji z Citibank Polska S.A. zysk netto i od chwili połączenia był to czwarty rok z rzędu wzrostu wyniku finansowego. Rada Nadzorcza postanowiła rekomendować przedłożenie dokumentów sprawozdawczych Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia w celu udzielenia władzom Banku Handlowego w Warszawie SA absolutorium.

Na tym samym posiedzeniu w dniu 28 marca 2006 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru biegłego rewidenta.

Zgodnie z 18 zasadą "Dobrych Praktyk w spółkach Publicznych" na swoim posiedzeniu w dniu 28 marca 2006 r. Rada Nadzorcza szczegółowo omówiła sytuację Banku w 2005 r. Pomimo zmniejszenia się w 2005 roku wielkości portfela kredytowego, wynikającego z ostrożnościowej polityki kredytowej prowadzonej przez Bank, pozostaje on w dalszym ciągu największym składnikiem aktywów Banku. Bank regularnie kontroluje koncentrację swojego portfela zaangażowań, dążąc do uniknięcia uzależnienia portfela od wąskiej grupy klientów. Na koniec grudnia 2005 roku pomimo obniżenia kapitałów własnych Banku w portfelu zaangażowań wobec podmiotów niebankowych

nie wystąpiło żadne zaangażowanie wykraczające poza limity koncentracji wierzytelności określone odnośnymi regulacjami.

Drugim największym składnikiem aktywów Banku pozostaje portfel dłużnych papierów wartościowych. Jego bardzo wysoki poziom (przede wszystkim portfela obligacji skarbowych) podyktowany jest dążeniem do odniesienia korzyści z dobrej koniunktury panującej na rynku tych instrumentów.

W 2005 roku nastąpiły nieznaczne zmiany w strukturze pasywów spowodowane spadkiem depozytów terminowych w grupie klientów indywidualnych, przy jednoczesnym wzroście rachunków bieżących.

Zaznaczyć należy, że spadek depozytów kompensowany jest sprzedażą produktów inwestycyjnych, co jest efektem wzmożonej konkurencyjności alternatywnych ofert lokowania środków przy spadających stopach procentowych, popularyzacji funduszy inwestycyjnych oraz dobrej koniunktury na giełdzie papierów wartościowych, dodatkowo zachęcającej do tego typu inwestycji.

W porównaniu z 2004 rokiem wartość kapitałów własnych zmniejszyła się, co było spowodowane przede wszystkim wypłatą wysokiej dywidendy pochodzącej z zysku z lat ubiegłych przekazanej z kapitału zapasowego i kapitału rezerwowego.

Zdaniem Rady Nadzorczej, utrzymywany przez Bank poziom kapitałów jest w pełni wystarczający do zachowania bezpieczeństwa finansowego instytucji, zgromadzonych w niej depozytów, a także całkowicie zapewniający możliwości rozwoju firmy. Należy przy tym zauważyć, że Bank wciąż znacząco przekracza wymagany przez Ustawę Prawo Bankowe współczynnik wypłacalności, co obciąża wskaźniki efektywności kapitałów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia starania poprawiające konkurencyjność oferty Banku dla segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. W 2005 roku Bank działał w oparciu o nowy model obsługi przedsiębiorstw. W konsekwencji wprowadzenia nowego modelu obsługi klienta poszerzona została oferta produktowa dla dużych i średnich przedsiębiorstw. W pełni zindywidualizowaną obsługą została objęta grupa największych klientów Banku.

W roku 2005 Bank stopniowo umacniał pozycję w obsłudze osób zamożnych dzięki usłudze CitiGold Zarządzanie Majątkiem. Ponadto, w 2005 roku znacząco obniżone zostało oprocentowanie kart kredytowych Banku, dzięki czemu oferta Banku stała się bardziej konkurencyjna. Dodatkowo, odnotowano liczne zmiany reorganizujące sieć sprzedaży. Przede wszystkim Bank dynamicznie rozwijał sieć CitiFinancial. W celu zwiększenia dostępności oddziałów bez ponoszenia znaczących kosztów, Bank kontynuował wdrażanie idei wspólnych oddziałów części detalicznej i korporacyjnej.

Od stycznia 2003 roku agencja Moody's utrzymuje dla Banku rating A2 dla depozytów długoterminowych (ocena 6-ta od góry w 21-stopniowej skali, przedział ocen inwestycyjnych) oraz Prime-1 dla depozytów krótkoterminowych (ocena 1-sza od góry w 4-stopniowej skali). Są to ratingi na najwyższym poziomie z dostępnych dla podmiotu z siedzibą w Polsce, co świadczy o stabilnej sytuacji Banku.

Rada Nadzorcza poddaje regularnej ocenie współpracę Banku z inwestorem większościowym, Citigroup Inc. Współpraca ta prowadzona jest na kilku płaszczyznach, wśród których najistotniejsze to wdrożenia nowych produktów bankowych i systemów informatycznych, usług konsultacyjnych w zakresie metodologii oceny oraz oceny ryzyka, kontroli finansowej, zarządzania kadrami i kontroli wewnętrznej. Wsparcie ze strony największej instytucji finansowej na świecie jest ważnym atutem Banku, sprzyjającym umocnieniu pozycji konkurencyjnej na rynku lokalnym. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie starania Zarządu w zakresie adekwatnego rozliczania usług dostarczanych przez Citigroup Inc.

Bank realizuje strategię budowania uniwersalnej instytucji finansowej, dysponującej kompleksową gamą produktów i rozwiązań zdolnych zaspokoić potrzeby szerokiego grona klientów. Mając na uwadze dynamiczny wzrost rynku detalicznego Bank planuje do połowy 2006 roku rozszerzyć sieć placówek CitiFinancial do 100 oddziałów. Dzięki rozbudowie sieci możliwe będzie zaoferowanie klientom wygodniejszego dostępu do usług oraz wzrost sprzedaży.

Bank zamierza skoncentrować się na podstawowej działalności i w 2005 roku podjął decyzję o sprzedaży, jak również zawarł stosowne umowy zobowiązujące do sprzedaży m.in. Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego S.A., Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A., Handlowy - Heller S.A., jak również zorganizowanej części

przedsiębiorstwa obejmującej prowadzenie działalności w zakresie rozliczeń transakcji kartowych. Działalność faktoringowa będzie prowadzona w oparciu o wewnętrzną platformę produktową, natomiast w obszarze produktów inwestycyjnych i zarządzania aktywami Bank będzie realizował podejście "otwartej architektury" w oferowaniu produktów z tego segmentu. W zakresie zarządzania aktywami plany zakładają koncentrację na dystrybucji produktów oferowanych przez obecne na polskim rynku Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych oraz fundusze zagraniczne, dzięki czemu możliwe będzie znaczące poszerzenie oferty oraz dopasowanie jej do wymagań klientów. Stały dostęp do niezależnej oferty produktów inwestycyjnych, systematycznie poszerzanej o nowe rozwiązania będzie w przyszłości stanowić o przewadze konkurencyjnej Banku. Po dyskusji Rada Nadzorcza przyjęła jednogłośnie dokument "Ocena Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie SA na temat sytuacji spółki w 2005 roku." Powyższa ocena została dołączona do rozpatrzonego przez Radę Nadzorczą Sprawozdania Finansowego Banku na dzień 31 grudnia 2005 r., Sprawozdania z działalności Banku w 2005 r., Skonsolidowane Sprawozdanie finansowe Banku na dzień 31 grudnia 2005 r. wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta i Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego za 2005 r. Dokumenty te zostaną przedłożone Walnemu Zgromadzeniu do zatwierdzenia.

III. STRATEGIA BANKU I PLAN ROZWOJU NA LATA 2005-2009

Rada Nadzorcza na swoim III posiedzeniu w dniu 8 listopada 2005 r. zapoznała się z informacjami dotyczącymi realizacji Strategii Banku na lata 2005-2009. Rada pozytywnie oceniła priorytety Zarządu służące jej realizacji, a oparte na zarządzaniu zasobami ludzkimi, wartościach korporacyjnych oraz sprecyzowanych celach finansowych. Priorytety te są i będą realizowane poprzez adekwatne narzędzia. W zakresie zarządzania ludźmi poprzez dążenie do tego, aby Bank Handlowy w Warszawie SA był pracodawcą z wyboru, w sferze wartości korporacyjnych w realizacji Pięciopunktowego Planu Działania, a w odniesieniu do celów finansowych w konkretnych inicjatywach przychodowych i kosztowych. Strategia realizacji zakładanych wskaźników w poszczególnych obszarach działalności Banku jest oparta o dotychczasowe osiągnięcia i doświadczenia oraz podejmowanie nowych wyzwań na konkurencyjnym rynku. Rada Nadzorcza wyraziła aprobatę dla sposobu realizacji celów w obszarze bankowości komercyjnej i inwestycyjnej oraz bankowości detalicznej, w tym koncepcję banku uniwersalnego, wzmocnienie ofensywnej polityki w obszarach, w których Bank Handlowy w Warszawie S.A. nie jest jeszcze liderem i stałe wykorzystywanie interakcji pomiędzy poszczególnymi segmentami usług bankowych.

IV. ŁAD KORPORACYJNY

W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza w ramach swoich kompetencji wnikliwie analizowała i wdrażała zasady ładu korporacyjnego w Spółkach publicznych. Na posiedzeniu w dniu 29 września 2005 r. Rada zmieniła swój Regulamin wprowadzając do niego definicję "istotnej umowy" oraz warunki akceptowania takich umów przez Zarząd i Radę Nadzorczą oraz pozytywnie zaopiniowała zmiany Statutu w tym zakresie. Na tym samym posiedzeniu Rada podjęła uchwały dotyczące wyrażenia zgody na wykonywanie przez dwóch członków Zarządu Banku, Prezesa Zarządu, Sławomira S. Sikorę oraz członka Zarządu, Lidie Jabłonowską-Lubę nadzorowania zarządczego na rzecz innych podmiotów Citigroup w Polsce pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Bankowego na zmiany Statutu Banku. Zgoda Komisji Nadzoru Bankowego na zmiany Statutu w tym zakresie została wydana w dniu 13 stycznia 2006 r. Na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. Audytu, a na posiedzeniu w dniu 28 marca 2006 r. uzupełniła skład tego Komitetu o osobę Pana Krzysztofa Opolskiego. Również na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza przyjęła do akceptującej wiadomości Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu za 2005 r. i Plan Audytu na 2006 r. W związku z przypadającym na dzień 30 czerwca 2006 r. terminem złożenia kolejnego oświadczenia Banku w sprawie przestrzegania zasad dobrych praktyk w spółkach publicznych na posiedzeniu w dniu 24 maja 2006 roku Rada Nadzorcza zaakceptowała

<p>treść oświadczenia Spółki w sprawie przestrzegania zasady ładu korporacyjnego w Spółkach publicznych.</p> <p>V. ROZLICZENIA POMIĘDZY BANKIEM A CITIGROUP</p> <p>W roku sprawozdawczym Rada Nadzorcza monitorowała i nadzorowała zagadnienia związane z rozliczeniami pomiędzy Bankiem a Citigroup.</p> <p>Na posiedzeniu w dniu 29 września 2005 r. Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na zawarcie przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. Umowy o Świadczenie Usług CitiDirect z Citibank NY, a na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. wyraziła zgodę na zawarcie Umowy o świadczenie usług wsparcia i konserwacji dotyczących systemów informatycznych z Citigroup Technology Inc. z siedzibą w Nowym Jorku.</p> <p>VI. ZMIANY STATUTU I REGULAMINÓW</p> <p>Na I posiedzeniu w dniu 29 września 2005 roku, Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie projektu zmian w Statucie Banku.</p> <p>Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do Regulaminu Rady.</p> <p>Na IV posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany do Regulaminu Komitetu ds. Audytu.</p> <p>VII. INNE SPRAWY</p> <p>Na I posiedzeniu w dniu 29 września 2005 r. Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na sprzedaż akcji Handlowy Zarządzanie Aktywami S.A. oraz akcji Spółki Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Banku Handlowego w Warszawie SA.</p> <p>Na IV posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie zbycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Banku obejmującej prowadzenie działalności w zakresie rozliczeń transakcji kartowych w ramach Sektora Bankowości Detalicznej, polegającej na wynajmie terminali POS oraz świadczeniu usług jako agent rozliczeniowy w rozumieniu ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych.</p> <p>Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.</p> <p>Na V posiedzeniu w dniu 28 marca Rada dokonała wyboru biegłego rewidenta. Na tym samym posiedzeniu Rada Nadzorcza rozpatrzyła i pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie odniesienia na kapitał rezerwową różnicy w kwocie 78 162 068,75 zł wynikającej ze zmiany stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w związku z przyjęciem z dniem 1 stycznia 2005 roku MSR.</p> <p>Na VI posiedzeniu w dniu 24 maja 2006 r. Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu Banku w sprawie zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy. Sprawozdanie niniejsze zostało rozpatrzone i przyjęte w drodze uchwały na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 24 maja 2006 r. celem przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Banku.</p>	
<p>UCHWAŁA Nr 8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna</p> <p>w sprawie udzielenia członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2005 r.</p> <p>Na podstawie art. 395 § 2 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych i § 9 ust. 1 pkt 3 Statutu Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela członkom Zarządu Banku Handlowego w Warszawie S.A. :</p> <p>1) Philip King 2) David Smith</p>	<p>ZA</p>

<p>3) Sławomir Sikora 4) Sunil Sreenivasan 5) Lidia Jabłonowska - Luba 6) Michał Mrozek 7) Reza Ghaffari 8) Sanjeeb Chaudhuri</p> <p>absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2005 r.</p>	
<p>UCHWAŁA NR 9 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna</p> <p>w sprawie udzielenia członkom Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. absolutorium z wykonania obowiązków w 2005 r.</p> <p>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.:</p> <p>1) Apte Shirish 2) Dean Susan 3) Gryszka Mirosław 4) Goran Collert 5) Hubbard Rupert 6) Kuczera Edward 7) Long Stephen 8) Myjak Jarosław 9) Olechowski Andrzej 10) Popławska Aneta 11) Sołtysiński Stanisław 12) Seegers Frits</p> <p>absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2005 r.</p>	<p>ZA</p>
<p>UCHWAŁA Nr 10 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna</p> <p>w sprawie podziału zysku netto za 2005 rok oraz określenia dnia dywidendy i określenia terminu wypłaty dywidendy</p> <p>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:</p> <p>1) zysk netto za 2005 rok w kwocie: 589.245.040,19 zł (słownie: pięćset osiemdziesiąt dziewięć milionów dwieście czterdzieści pięć tysięcy czterdzieści złotych dziewiętnaście groszy) podzielić w sposób następujący:</p> <p>a) dywidenda dla akcjonariuszy: 470.374.560,00 zł (słownie: czterysta siedemdziesiąt milionów trzysta siedemdziesiąt cztery tysiące pięćset sześćdziesiąt złotych) co oznacza, iż kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosi 3,60 zł (słownie: trzy złote sześćdziesiąt groszy),</p> <p>b) odpis na kapitał rezerwowy: 117.595.480,19 zł (słownie: sto siedemnaście milionów pięćset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta osiemdziesiąt złotych dziewiętnaście groszy),</p> <p>c) odpis na Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych: 1.275.000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście siedemdziesiąt pięć tysięcy złotych).</p>	<p>ZA</p>

<p>2) określić termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 5 lipca 2006 roku (dzień dywidendy),</p> <p>3) określić termin wypłaty dywidendy na dzień 31 sierpnia 2006 roku (termin wypłaty dywidendy).</p>	
<p>UCHWAŁA Nr 11 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna r.</p> <p>w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2005 roku</p> <p>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 2005 roku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2005 roku postanawia:</p> <p>1) zatwierdzić sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. w 2005 roku,</p> <p>2) zatwierdzić roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za okres kończący się 31 grudnia 2005 roku, w skład którego wchodzi:</p> <p>a) skonsolidowany bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2005 roku wykazujący po stronie aktywów i pasywów sumę 32.915.502.269,18 zł (słownie: trzydzieści dwa miliardy dziewięćset pięćdziesiąt milionów pięćset dwa tysiące dwieście sześćdziesiąt dziewięć złotych osiemnaście groszy),</p> <p>b) skonsolidowany rachunek zysków i strat za 2005 rok wykazujący zysk netto w wysokości 616.384.151,42 zł (słownie: sześćset szesnaście milionów trzysta osiemdziesiąt cztery tysiące sto pięćdziesiąt jeden złotych czterdzieści dwa grosze),</p> <p>c) zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym za 2005 rok wykazujące stan kapitału własnego w wysokości 5.264.813.356,54 zł (słownie: pięć miliardów dwieście sześćdziesiąt cztery miliony osiemset trzynaście tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych pięćdziesiąt cztery grosze),</p> <p>d) skonsolidowany rachunek przepływu środków pieniężnych za 2005 rok wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w wysokości 33.182.901,11 zł (słownie: trzydzieści trzy miliony sto osiemdziesiąt dwa tysiące dziewięćset jeden złotych jedenaście groszy),</p> <p>e) dodatkowe informacje i objaśnienia wraz z opinią i raportem biegłego rewidenta.</p>	<p>ZA</p>
<p>UCHWAŁA Nr 12 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie odniesienia na kapitał rezerwowy różnicy w kwocie 78.162.068,75 zł wynikającej ze zmiany stosowanych przez Bank zasad rachunkowości w związku z przyjęciem z dniem 1 stycznia 2005 roku MSR</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. postanawia dokonać</p>	<p>ZA</p>

<p>odniesienia na kapitał rezerwowý różnicy w kwocie 78.162.068,75 zł (słownie: siedemdziesiąt osiem milionów sto sześćdziesiąt dwa tysiące sześćdziesiąt osiem złotych siedemdziesiąt pięć groszy) wynikającej ze zmiany stosownych przez Bank zasad rachunkowości w związku z przyjęciem z dniem 1 stycznia 2005 roku Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej oraz związanych z nimi interpretacji ogłoszonych w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej, zwanymi "MSR".</p>	
<p>UCHWAŁA Nr 13 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 22 czerwca 2006 r.</p> <p>w sprawie przyjęcia do stosowania w Banku Handlowym w Warszawie SA zasad ładu korporacyjnego zawartych w "Dobrych Praktykach w Spółkach Publicznych"</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA deklaruje wolę przestrzegania wszystkich zasad ogólnych i szczegółowych ładu korporacyjnego, określonych w "Dobrych Praktykach w Spółkach Publicznych 2005". zawartych w oświadczeniu Banku będącym Załącznikiem do niniejszej uchwały.</p>	<p>ZA</p>
<p>Uchwała NR 14/1 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Shirisha Apte na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała NR 14/2 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Goran Collert na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała NR 14/3 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Todda Gravino na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała NR 14/4 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Mirosława Gryszkę na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała NR 14/7</p>	

<p>Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej</p> <p>Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Andrzeja Olechowskiego na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała NR 14/8 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie SA powołuje na członka Rady Nadzorczej Banku Pana Stanisława Sołtysińskiego na 3 letnią kadencję zgodnie z § ust.1 Statutu Banku</p>	<p>WSTRZYMAŁ SIĘ</p>
<p>Uchwała Nr 15 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna w sprawie udzielenia upoważnienia Radzie Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku</p> <p>Na podstawie art.430 § 5 kodeksu spółek handlowych Zwyczajne Walne Zgromadzenie udziela upoważnienia Radzie Nadzorczej Banku do ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku ustalonego Uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 3/II/2001 r. z dnia 25 września 2001 r., zmienionego w dniu 27 czerwca 2002 r. Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku oraz uwzględniającego zmianę § 29 ust. 1 Statutu po zamianie w 2003 r. obligacji zamiennych emisji I na akcje Banku i zmienionego Uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 25 czerwca 2003 r. oraz zmienionego uchwałą Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 24 czerwca 2004 r. oraz uchwałami Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 7 grudnia 2004 r., z dnia 28 kwietnia 2005 r. i z dnia 27 lutego 2006 r. Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu w dniu 22 czerwca 2006 r. został wniesiony sprzeciw do uchwały Nr 15.</p>	<p>ZA</p>