

Uzasadnienie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. zwołanego na dzień 26 kwietnia 2023 r.

Uzasadnienie do pkt 5 ppkt 1-4 oraz 7-9 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2023 r. obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 §2, §2(1) i §5 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym (pkt 5 ppkt 1-4 oraz 7-9 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Mając na uwadze przyjętą w dniu 3 grudnia 2021 roku Strategię Grupy na lata 2022–2024, Bank będzie kontynuował realizację przeznaczenia większości zysków na wypłatę dywidendy, a jej wysokość została ustalona na poziomie nie niższym niż 75% zysku Banku.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2022 rok stanowi 75% tego zysku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 7,9 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,3%.

W dniu 17 marca 2023 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dotyczące zalecenia dywidendowego dla Banku.

Zgodnie z pismem według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2023 r., spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie 1 stycznia 2022 r. – 31 grudnia 2022 r.

W powyższym piśmie KNF również wskazuje, że po uwzględnieniu jakości portfela kredytowego Banku, mierzonej udziałem należności niepracujących w łącznym portfelu należności sektora niefinansowego, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, stopa możliwej wypłaty dywidendy, z uwagi na dobrą jakość kredytową, pozostała na poziomie 100%.

Jednocześnie, uwzględniając niepewność dotyczącą sytuacji makroekonomicznej, mając na celu zapewnienie stabilności działania Banku w kolejnych okresach, jak również jego dalszy rozwój, KNF zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

Uwzględniając oczekiwania KNF, dynamiczne zmiany w otoczeniu sektora bankowego oraz regulacje w zakresie minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL) dla Grupy Banku Handlowego w Warszawie S.A. Zarząd Banku w dniu 17 marca 2023 roku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku netto za 2022 rok.

Zarząd Banku zarekomendował przeznaczenie na wypłatę dywidendy 75% jednostkowego zysku netto za 2022 rok, co oznacza podział zysku netto Banku za 2022 rok w kwocie 1 569 309 967,45 zł w następujący sposób:

- 1) dywidenda: 1 175 936 400,00 zł, tj. 9,00 zł/akcja
- 2) kapitał rezerwowy: 393 373 567,45 zł.

Zarząd Banku zaproponował termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 8 maja 2023 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 15 maja 2023 roku (termin wypłaty dywidendy).

Przedmiotowa rekomendacja Zarządu Banku została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą Banku. Ostateczna decyzja o podziale zysku netto za 2022 rok należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

Ponadto, mając na uwadze stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 marca 2023 roku, w którym Komisja zaleciła Bankowi niepodjęcie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z zysku zatrzymanego oraz wykupów akcji własnych, Zarząd Banku proponuje pozostawienie niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w kwocie 642 082 090,31 zł niepodzielonym. Na niepodzielony zysk lat ubiegłych w kwocie 642 082 090,31 zł składa się niepodzielony zysk z 2018 roku w kwocie 163 279 653,78 oraz niepodzielony zysk z 2019 roku w kwocie 478 802 436,53 zł.

Jednocześnie, mając na uwadze fakt, że prowadzenie stabilnej polityki dywidendowej jest uznawane przez akcjonariuszy Banku jako jedna z jego kluczowych mocnych stron, Zarząd Banku - zgodnie z przyjętą Strategią - będzie podejmował działania zmierzające do przeznaczania w przyszłości większości zysków na wypłatę dywidend.

Ostateczna decyzja dotycząca podziału niepodzielonego zysku lat ubiegłych należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Uzasadnienie do pkt 5 ppkt 5-6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Ponadto przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia będzie rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za ostatni rok jej działania (pkt 5 ppkt 5 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku, powinno zawierać m.in. informacje i oceny wymagane przez Kodeks Spółek Handlowych ze szczególnym uwzględnieniem wymogów które weszły w życie 13 października 2022 r., oraz wymogi wynikające z przyjętych przez Bank do stosowania, Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 (DPSN) oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF (ZŁK).

Zgodnie z art. 90g ust. 1 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (dalej „Ustawa o ofercie”), sprawozdanie Rady Nadzorczej będzie również zawierało sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2022.

Stosownie do treści art. 90g ust. 6 Ustawy o ofercie, Zwyczajne Walne Zgromadzenie wyrazi opinię o charakterze doradczym na temat sprawozdania o wynagrodzeniach stanowiącego część sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za ostatni rok jej działania (pkt 5 ppkt 6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Uzasadnienie do pkt 5 ppkt 10 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia mogą być także inne sprawy pozostające w jego kompetencji jak w przypadku tegorocznego Walnego Zgromadzenia m.in. obowiązek poinformowania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o uchwalonym regulaminie Rady

Nadzorczej wynikający z § 16 ust. 2 Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. (pkt 5 ppkt 10 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Istotą zmian było dostosowanie Regulaminu Rady Nadzorczej do zmian wynikających ze zmieniającej się z dniem 13 października 2022 r. ustawy Kodeks spółek handlowych. Główne zmiany obejmują:

1. Doprecyzowanie zasad korzystania przez Radę Nadzorczą z doradców zewnętrznych,
2. Doprecyzowanie zasad dotyczących żądania przez Radę Nadzorczą informacji niezbędnych do sprawowania funkcji,
3. Doprecyzowanie obowiązków raportowych (stałych oraz ad hoc), które Zarząd będzie zobowiązany przekazywać do Rady Nadzorczej:
 - 1) Raporty stałe: przekazywane na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej (chyba że Rada Nadzorcza postanowi inaczej) - informacje o: uchwałach Zarządu i ich przedmiocie, sytuacji Banku oraz stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem,
 - 2) Raporty ad hoc: przekazywane niezwłocznie po wystąpieniu określonych zdarzeń i okoliczności - informacje o: zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji,
4. Wprowadzenie możliwości przekazywania informacji z pkt 3 powyżej również w innej formie niż na piśmie,
5. Doprecyzowanie informacji zawartych w protokołach z posiedzeń,
6. Zmiana zasad podpisywania protokołów,
7. Ograniczenie wymogów formalnych w zakresie posiedzeń Rady Nadzorczej,
8. Kwartalne obowiązki raportowe Komitetów Rady Nadzorczej do Rady Nadzorczej.