

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. zwołanego na dzień 19 czerwca 2024 r.

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie podziału zysku netto za 2023 r. oraz w sprawie podziału niepodzielonego zysku netto z lat ubiegłych (pkt 5 ppkt 8 i 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.

Zarząd Banku zarekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w 2024 roku dokonanie podziału zysku netto Banku za 2023 rok w kwocie 2 255 190 345,46 zł w następujący sposób:

- 1) dywidenda: 1 450 321 560,00 zł
- 2) kapitał rezerwowy: 804 868 785,46 zł.

Zarząd Banku zaproponował termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 27 czerwca 2024 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 4 lipca 2024 roku (dzień wypłaty dywidendy).

W nawiązaniu do raportu bieżącego nr. 27/2023 dotyczącego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na nabycie akcji własnych oraz rozpoczęcia przez Bank nabywania akcji własnych, ostateczna kwota na wypłatę dywidendy, a tym samym na kapitał rezerwowy będzie zależna od liczby akcji własnych, które będą w posiadaniu Banku na dzień dywidendy.

Zgodnie z raportami bieżącymi nr 17/2023 i 20/2023 część zysku netto za 2023 rok w kwocie 800 mln zł została włączona do kapitału podstawowego Tier 1.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 9,7 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 23,2%.

W dniu 23 lutego 2024 r. Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dotyczące zalecenia dywidendowego dla Banku.

Zgodnie z pismem według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Bank, w zakresie podstawowych kryteriów polityki dywidendowej banków komercyjnych na 2024 r., spełniał wymagania kwalifikujące do wypłaty do 75% dywidendy z zysku Banku wypracowanego w okresie 1 stycznia 2023 r. – 31 grudnia 2023 r. przy czym maksymalna kwota dywidendy nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 r. zaliczony do funduszy własnych. Przedstawiona powyżej propozycja wypłaty dywidendy, stanowiącej 64,31% zysku netto za 2023 rok, jest zgodna z niniejszym zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego.

Jednocześnie KNF zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, 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 niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub 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 1 maja 2024 roku podjął uchwałę w sprawie proponowanego podziału zysku netto za 2023 rok.

Przedmiotowa rekomendacja Zarządu Banku została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą Banku. Ostateczna decyzja o podziale zysku netto za 2024 rok należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

Ponadto, mając na uwadze stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 23 lutego 2024 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 odkupów lub 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 projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2023, dokonania oceny stosowanej w Banku polityki wynagrodzeń oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2023 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie oraz w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2023 (pkt 5 ppkt 5 i 6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia będzie rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2023 (dalej: „Sprawozdanie Rady Nadzorczej”) oraz dokonanie oceny (pkt 5 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia):

1. skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2023 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie. Podstawą tej oceny będzie samoocena dokonana przez Radę Nadzorczą, która jest zawarta w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej,
2. czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej, stosownie do treści § 28 ust 4. ZŁK. Podstawą tej oceny będzie raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą, która to ocena znajduje się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera 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).

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera również sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2023.

Stosownie do treści art. 90g ust. 6 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie wyrazi opinię o charakterze doradczym na temat ww. sprawozdania o wynagrodzeniach stanowiącego część Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku (pkt 6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku na wspólną, obecnie trwającą kadencję Rady Nadzorczej Banku oraz w sprawie powołania członków Rady Nadzorczej Banku na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku (pkt 5 ppkt 10 i 11 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

W porządku obrad został wskazany punkt dotyczący powołania członków Rady Nadzorczej Banku na:

1. obecnie trwającą wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku z uwagi na konieczność uzupełnienia składu w związku ze złożonymi rezygnacjami członków Rady Nadzorczej w drugiej połowie 2023 r. oraz pierwszej połowie 2024 r.,
2. kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej Banku ze uwagi na fakt, że kadencja aktualnej Rady Nadzorczej kończy się z dniem 31 grudnia 2024 r.

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie dokonania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku (pkt 5 ppkt 12 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

W związku ze zmianą okoliczności faktycznych, na podstawie których została dokonana wcześniejsza ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń funkcjonujący przy Radzie Nadzorczej Banku zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu dokonanie pozytywnej oceny wtórnej:

1. Pana Andras'a Reinigera - w związku z powołaniem na Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka i Kapitału funkcjonującego przy Radzie Nadzorczej Banku,
2. Pana Marka Kapuścińskiego - w związku z objęciem dodatkowej funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej w innym podmiocie.

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku (pkt 5 ppkt 13 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Mając na uwadze, że od 2014 r. nie było zmian w poziomie wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku, proponuje się zmiany w obszarze miesięcznego wynagrodzenia za pełnienie funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej (zmiana z 16.000 zł brutto na 24.000 zł brutto) oraz za pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej (zmiana z 8000 zł brutto na 12.000 zł brutto).

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany Statutu Banku

Handlowego w Warszawie S.A. (pkt 5 ppkt 14 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

29 września 2023 r. weszła w życie Ustawa z dnia 16 sierpnia 2023 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem rozwoju rynku finansowego oraz ochrony inwestorów na tym rynku (dalej: Ustawa), która wprowadziła obowiązek zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. (dalej: Statut) w zakresie:

1. wyszczególnienia czynności, które Bank zamierza wykonywać w ramach działalności maklerskiej - aktualnie Statut stanowi jedynie, że Bank może prowadzić działalność maklerską, a poszczególne czynności wymienione są w zezwoleniu KNF. Proponowana zmiana w § 5 ust.4 pkt 21 Statutu polega na wprowadzeniu spisu czynności, które Bank zamierza wykonywać w ramach biura maklerskiego,
2. wyszczególnienia tzw. czynności niestanowiących działalności maklerskiej tj. czynności z art. 69 ust.2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: Ustawa o obrocie), które Bank zamierza wykonywać w ramach art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie. Aktualnie Statut określa w § 5 ust. 4 pkt 23 zakres czynności niestanowiących działalności maklerskiej, które mogą być wykonywane przez Bank i te czynności Bank zamierza dalej wykonywać. Wprowadzona zmiana w § 5 ust.4 pkt 23 lit f Statutu (umowy o subemisję inwestycyjne i usługowe zmienione na umowy o gwarancję emisji) jest wynikiem dostosowania do aktualnych definicji z Ustawy o obrocie,
3. wykreślenia niewykonywanych czynności ze Statutu w przypadku zaprzestania przez Bank wykonywania czynności określonej w statucie nieprzerwanie przez okres 12 miesięcy tj.:
 - a) udostępnienie skrytek sejfowych;
 - b) wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego;
 - c) organizowanie i obsługa leasingu finansowego;
 - d) pełnienie funkcji reprezentanta w rozumieniu Ustawy o obligacjach.

Ponadto w paragrafie regulującym działalność Banku: usunięto czynności, które zostały usunięte z Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (§ 5 ust.3 pkt 15, § 5 ust.4 pkt 1, § 5 ust.4 pkt 4 Statutu); doregulowano kwestie przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych poza jednostkami organizacyjnymi Banku prowadzącymi działalność powierniczą oraz działalność maklerską (§ 5 ust.4 pkt 5 Statutu); wyodrębniono do oddzielnego pktu prowadzenie działalności powierniczej (§ 5 ust.4 pkt 8 Statutu) oraz wprowadzono zmiany, których celem było dostosowanie do aktualnie funkcjonującej nomenklatury (§ 5 ust.4 pkt 10, 6,17,20 Statutu).

Proponowane zmiany do Statutu poza dostosowaniem do ww. wymogów wynikających z Ustawy (§ 5 ust. 3 i 4 Statutu) obejmują ponadto porządkujące zmiany dotyczące członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu w zakresie:

1. zasad obliczania kadencji członków Rady Nadzorczej i Zarządu (§ 14 ust. 1, § 21 ust. 1) - Kodeks spółek handlowych stanowi, że: „kadencję oblicza się w pełnych latach obrotowych, chyba że statut spółki stanowi inaczej”. Wprowadzenie zmian w § 14 ust. 1 oraz § 21 ust. 1, zgodnie z którymi: „pierwszym rokiem obrotowym kadencji jest każdorazowo rok obrotowy, w którym rozpoczęło się pełnienie funkcji, chociażby nie nastąpiło ono z początkiem tego roku obrotowego” ma na celu wyjaśnienie w jaki sposób następuje liczenie lat w ramach kadencji. Kadencja 4-letnia mieści się w ramach czasowych określonych przez Kodeks spółek handlowych (maksymalnie do 5 lat),
2. kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej (§ 14 ust. 4) - celem zmiany jest doprecyzowanie kryteriów niezależności członków Rady Nadzorczej, którzy nie są członkami Komitetu ds. Audytu w zakresie otrzymywanego wynagrodzenia od Banku lub spółek stowarzyszonych z Bankiem oraz posiadanego statusu akcjonariusza Banku lub spółki stowarzyszonej z Bankiem,

3. możliwości złożenia rezygnacji przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu w postaci elektronicznej (§ 15 i § 21 ust. 2) - celem zmiany jest digitalizacja procesu w zakresie dozwolonym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

Pozostałe zmiany dokonane w wyniku przeglądu Statutu obejmują:

1. rezygnację z podziału regulacji wewnętrznych Banku na zarządzenia i postanowienia (§ 29),
2. pozostałe zmiany redakcyjne i porządkujące w tym m.in usunięcie obowiązku wyboru członków Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą Banku w dniu odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Banku i sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu (§ 19 ust.2).

Bank złożył wniosek do KNF o wydanie zezwolenia na zmianę Statutu w zakresie ww. zmian w terminie wymaganym przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa i oczekuje na jego wydanie.

Uzasadnienie do pozostałych projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 19 czerwca 2024 r. (pkt 5 ppkt 1-4 oraz 7 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2024 r. w pozostałym zakresie 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 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).