

Uzasadnienie do projektów uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 23 czerwca 2022 r.

Pkt 5 ppkt 1 do 9 porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2022 r. w pkt 5 ppkt 1) do 9) 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.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2021 rok stanowi 99,82% tego zysku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 7,3 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 19,8%.

Mając na uwadze Strategię Grupy na lata 2022–2024, przyjętą w dniu 3 grudnia 2021 roku, Bank będzie kontynuował przeznaczanie większości wypracowanych zysków na wypłatę dywidendy, której wysokość została ustalona na poziomie nie niższym niż 75% zysku Banku. Jednocześnie, w piśmie z dnia 25 lutego 2022 roku Komisja Nadzoru Finansowego potwierdziła, że na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wymogi do wypłaty 100% zysku. Z uwagi na powyższe Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczenie 99,82% zysku netto za 2021 rok na dywidendę.

Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 1 lipca 2022 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 11 lipca 2022 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Mając na uwadze pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lutego 2022 roku, w którym Komisja zaleciła Bankowi ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez 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 niepodzielonego zysku z lat ubiegłych 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 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.

Ponadto, przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia będzie rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za okres od dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2021 do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w roku 2022. Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku, oprócz oceny spraw określonych w Kodeksie spółek handlowych, będzie zawierało również informacje i oceny wymagane przez przyjęte przez Bank do stosowania Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016, Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 (DPSN) oraz Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF (ZŁK), tj.:

1. informacje na temat składu rady i jej komitetów ze wskazaniem, którzy z członków rady spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także którzy spośród nich nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce, jak również informacje na temat składu rady nadzorczej w kontekście jej różnorodności, (2.11.1. DPSN)
2. podsumowanie działalności rady i jej komitetów, (2.11.2. DPSN)

3. ocenę sytuacji Banku, w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania i działalności operacyjnej, (2.11.3. DPSN)
4. ocenę stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny, (2.11.4. DPSN)
5. ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez Bank i jego grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp., (2.11.5. DPSN)
6. informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1., (2.11.6. DPSN)
7. informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach,
8. wyniki oceny stosowania przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, (§ 27 ZŁK)
9. raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. (§ 28 ust. 3 ZŁK)

Stosownie do treści § 28 ust 4. ZŁK Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokona oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Podstawą tej oceny będzie raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą, która to ocena znajdzie się w sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

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 2021.

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.

Pkt 5 ppkt 10) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 10) porządku obrad dotyczy przyjęcia przez Walne Zgromadzenie zmienionej „Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” co wynika z propozycji jej dostosowana do:

1. Rekomendacji Z wydanej przez KNF w październiku 2020 r. dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach oraz Wytycznych EBA & ESMA z 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje,
2. Zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego polegających na:
 - 1) określeniu szczegółowych kryteriów uwzględnianych przy ocenie spełnienia przez Członków Komitetu ds. Audytu wymogów dotyczących wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości i badania sprawozdań finansowych, w tym posiadania kierunkowego wykształcenia, doświadczenia na zajmowanych stanowiskach w określonym horyzoncie czasowym oraz posiadanych certyfikatów,

- 2) dodaniu zapisów wprowadzających obowiązek prowadzenia ewidencji wszystkich pełnionych funkcji w tym funkcji politycznych przez Członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Pkt 5 ppkt 11) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Punkt 5 ppkt 11) porządku obrad dotyczy powołania członków Rady Nadzorczej na wspólną, obecnie trwającą kadencję.

Pkt 5 ppkt 12) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Obowiązek poinformowania Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o uchwalonym regulaminie Rady Nadzorczej wynika z § 16 ust. 2 Statutu Banku.

Pkt 5 ppkt 13) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Zmiana Regulaminu Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy wynika z przyjętych propozycji działań mających na celu uwzględnienie w ww. regulaminie dwóch zasad wynikających z „Dobrych Praktykach Spółek notowanych na GPW 2021”, które to propozycje Zarząd przyjął do wiadomości 28 lipca 2021 r., a Rada Nadzorcza 29 lipca 2021 r. Proponuje się dodanie zapisów zgodnie z którymi:

1. Projekty uchwał Walnego Zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed Walnym Zgromadzeniem,
2. W przypadku gdy przedmiotem obrad walnego zgromadzenia ma być powołanie do Rady Nadzorczej lub powołanie nowej kadencji Rady Nadzorczej, kandydatury na członków Rady Nadzorczej powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na Walnym Zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem. Kandydatury, wraz z kompletem materiałów ich dotyczących, zostaną niezwłocznie opublikowane na stronie internetowej Banku.

Pkt 5 ppkt 14) porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Rekomenduje się podjęcie uchwały przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy w przedmiocie zwolnienia byłych Członków Zarządu z obowiązku złożenia wyjaśnień w toku sporządzania sprawozdań Zarządu z działalności i sprawozdań finansowych obejmujących okres pełnienia przez nich funkcji Członków Zarządu oraz z obowiązku udziału w Walnym Zgromadzeniu zatwierdzającym ww. sprawozdania.

12 kwietnia 2022 r. opublikowano w Dzienniku Ustaw ustawę z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw. Zgodnie ze zmienionym art. 370 § 3 Kodeksu spółek handlowych, były członek zarządu jest uprawniony i obowiązany do złożenia wyjaśnień w toku sporządzania sprawozdania zarządu z działalności i sprawozdania finansowego, obejmujących okres pełnienia przez niego funkcji członka zarządu, oraz do udziału w walnym zgromadzeniu zatwierdzającym te sprawozdania, chyba że uchwała walnego zgromadzenia stanowi inaczej.

Ustawa wchodzi w życie z dniem 13 października 2022 r., stąd propozycja przyszłej daty wejścia w życie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.