

## Uzasadnienie do projektów uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 21 czerwca 2016 r.

### Pkt 5 ppkt 1 do 6 porządku obrad Walnego Zgromadzenia

Stosownie do art. 395 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2015 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2016 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2016 r. w pkt 5 ppkt 1) do 6) obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 § 2 i § 5 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym. Sprawozdanie Zarządu zawiera oświadczenie spółki o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego w Banku w 2015 r.

Przedstawione do zatwierdzenia sprawozdanie Rady Nadzorczej oprócz oceny spraw określonych w Kodeksie spółek handlowych zawiera także informacje i oceny wymagane przez przyjęte przez Bank do stosowania Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016 (DPSN) oraz Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego (ZŁK), tj.:

1. ocenę sytuacji Banku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego; ocena ta obejmuje wszystkie istotne mechanizmy kontrolne, w tym zwłaszcza dotyczące raportowania finansowego i działalności operacyjnej, (II.Z.10.1 DPSN)
2. informacje na temat: (II.Z.10.2 DPSN)
  - ✓ składu Rady Nadzorczej i jej komitetów,
  - ✓ spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności,
  - ✓ liczby posiedzeń Rady Nadzorczej i jej komitetów w raportowanym okresie,
  - ✓ dokonanej samooceny pracy Rady Nadzorczej,
3. ocenę sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, (II.Z.10.3 DPSN)
4. ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki, o której mowa w rekomendacji I.R.2 DPSN (działalność sponsoringowa, charytatywna lub inną o zbliżonym charakterze), albo informację o braku takiej polityki, (II.Z.10.4 DPSN)
5. wyniki oceny stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego, (§ 27 ZŁK)
6. raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, (§ 28 ust. 3 ZŁK).

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera także wyniki badania sprawozdań finansowych oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za 2015 r.

Stosownie do treści § 28 ust 4 ZŁK Zwyczajne Walne Zgromadzenie powinno dokonać 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 znajduje się w sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2015 rok stanowi 98,6% tego zysku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 6,8 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 16,8%.

Zgodnie z apetytem na ryzyko oraz w ramach realizowanej strategii Bank będzie Bankiem adekwatnie skapitalizowanym ze zdywersyfikowanymi źródłami przychodów. Biorąc pod uwagę, że Bank spełnia wymagania określone w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 grudnia 2015 r. w sprawie polityki dywidendowej banków w 2016 r. za 2015 r., Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 98,6% zysku netto za 2015 rok na dywidendę.

Fundusz ogólnego ryzyka tworzony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej. W świetle aktualnej sytuacji światowej gospodarki oraz trudnych do jednoznacznego skwantyfikowania dalszych ryzyk dla działalności bankowej potencjalnie mogących się z nią wiązać uznaje się, że dokonanie odpisu w roku bieżącym znajduje uzasadnienie.

Jednocześnie w świetle unormowań ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych wartość dokonanego odpisu jest jednym z kluczowych czynników determinujących możliwość zaliczenia do kosztów podatkowych rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe (IBNR). Konsekwencją tej regulacji jest fakt, iż brak odpisu w danym roku traktowany jest jako pozbawiający wspomnianego uprawnienia.

Zatem dokonanie odpisu na fundusz ogólnego ryzyka z zysku za rok 2015 będzie nie tylko znajdującym uzasadnienie w rzeczywistości gospodarczej i stanowiącym odpowiedź na potencjalne zagrożenia zabiegiem umacniającym bezpieczeństwo Banku, ale jednocześnie, w razie wzrostu w 2016 roku wartości rezerwy na poniesione nieudokumentowane ryzyko kredytowe umożliwi jej kwalifikację do kosztów podatkowych, co będzie oznaczać dla Banku oszczędności podatkowe.

Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 4 lipca 2016 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 21 lipca 2016 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

### **Pkt 5 ppkt 7) porządku obrad Walnego Zgromadzenia**

Punkt 5 ppkt 7) porządku obrad dotyczy zmian w Statucie Banku, które obejmują następujące zmiany:

#### **1) Skreślenie treści § 5 ust. 4 pkt 14) i zmiana treści § 5 ust. 4 pkt 23) Statutu:**

Zaproponowane zmiany Statutu zmierzają łącznie do dostosowania terminologii Statutu Banku do brzmienia ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Ustawa).

Celem wnioskowanej zmiany § 5 ust. 4 pkt 23) Statutu jest wskazanie wprost czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-3, 5-7 Ustawy, do których wykonywania Bank jest uprawniony zgodnie z art. 70 ust. 2 Ustawy. Zgodnie z obecnie obowiązującą treścią Statutu, Bank jest uprawniony do dokonywania wskazanych powyżej czynności niestanowiących działalności maklerskiej na podstawie art. 70 ust. 2 Ustawy w odniesieniu do instrumentów finansowych. Proponowana zmiana dostosuje treść Statutu do obowiązującej terminologii Ustawy.

Równocześnie proponowane jest wykreślenie § 5 ust. 4 pkt 14) Statutu w związku z uwzględnieniem czynności określonych w tym punkcie w nowopropozowanej treści § 5 ust. 4 pkt 23) lit. a) Statutu, który jest przedmiotowo szerszy w stosunku do obecnego § 5 ust. 4 pkt 14) Statutu. Stąd zasadne jest jego usunięcie. Usługi świadczone na podstawie

dotychczasowego postanowienia będą nadal świadczone na podstawie proponowanego zapisu § 5 ust. 4 pkt 23) lit. a) Statutu.

Bank złożył do Komisji Nadzoru Finansowego wnioski o udzielenie zezwolenia na zmiany Statutu Banku w zakresie § 5 ust. 4 pkt 23) i § 5 ust. 4 pkt 14).

2) Dodanie ustępu 6 w § 5 Statutu:

Nowy ustęp 6 w § 5 Statutu Banku ma umożliwić składanie za pośrednictwem Banku wniosków oraz wykonywanie przez Bank innych czynności, o których mowa w przepisie art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci (Dz.U. z 2016 r., poz. 195), realizującej Program Rodzina 500 Plus. Jak wynika z art. 51 tej ustawy, Bank może wykonywać czynności opisane w art. 13 ust. 5 pkt 3 i ust. 10 ustawy od dnia jej wejścia w życie. Jednakże, każdy bank wykonujący te czynności jest obowiązany dostosować statut do przepisów ustawy w terminie 12 miesięcy od dnia wejścia ustawy w życie.

Zgodnie ze stanowiskiem Komisji Nadzoru Finansowego zmiana Statutu nie będzie wymagała uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

3) Zmiana treści § 18 ust. 1 pkt. 9) Statutu:

Zmiana w §18 ust.1 pkt 9) Statutu związana jest z przyjęciem do stosowania w Banku nowych Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016. Zasada V.Z.5 Dobrych Praktyk przewiduje, iż akceptacji Rady Nadzorczej podlegają umowy istotne z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub podmiotem powiązany z Bankiem.

W konsekwencji zmiana dotyczy nadania § 18 ust. 1 pkt. 9) Statutu Banku nowego brzmienia w zakresie kompetencji Rady Nadzorczej dotyczącej podejmowania uchwał dotyczących umów istotnych.

Zmiana Statutu będzie wymagała uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

**Pkt 5 ppkt 8) porządku obrad Walnego Zgromadzenia**

Punkt 5 ppkt 8) porządku obrad obejmuje zmiany w składzie Rady Nadzorczej w związku z rezygnacją złożoną z dniem 1 października 2015 r. przez pana Adnana Omara Ahmeda z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

**Pkt 5 ppkt 9) porządku obrad Walnego Zgromadzenia**

Punkt 5 ppkt 9) porządku obrad dotyczy określenia przez Walne Zgromadzenie maksymalnego stosunku składników stałych łącznego wynagrodzenia do składników zmiennych wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Przedstawienie tego punktu Walnemu Zgromadzeniu związane jest z wykonaniem zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanego przez Bank. Przewiduje się, że stosunek łącznego stałego wynagrodzenia do wszystkich składników zmiennych wynagrodzenia przyznanego w danym roku pracownikom mającym istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie przekroczy stosunku 1:2, a zatwierdzenie tej maksymalnej proporcji nie będzie miało negatywnego wpływu na utrzymanie prawidłowej bazy kapitałowej Banku.