

Uzasadnienie do projektów Uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 20 czerwca 2013 r.

Pkt 6 ppkt 1) do 6) porządku obrad

Stosownie do art. 395 §1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2012 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2013 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2013 r. w pkt 6 ppkt 1) do 6) obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 § 2 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 2012 r. Przedstawione do zatwierdzenia sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera także ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki. Zawiera także wyniki badania sprawozdań finansowych oraz wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za 2012 r.

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2012 rok stanowi 75% tego zysku. Współczynnik wypłaty dywidendy na poziomie 75% jest zgodny z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 7,3 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,7%.

Zgodnie z apetytem na ryzyko przyjętym przez Radę Nadzorczą, Bank będzie kontynuował strategię działania jako Bank dobrze skapitalizowany o zdywersyfikowanych źródłach przychodów. Wielkość ryzyka przyjęta przez Bank w ramach realizacji tej strategii powinna zapewnić wartość regulacyjnego współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 12%. Jednocześnie Bank dąży do maksymalizacji zwrotu na kapitale przeznaczając nadwyżki kapitału na dywidendę dla akcjonariuszy. Biorąc pod uwagę, że obecny poziom współczynnika wypłacalności kształtuje się na poziomie przekraczającym 12%, a przeprowadzone symulacje wymogów kapitałowych na podstawie planów biznesowych na rok 2013 nie wskazują zagrożenia obniżenia współczynnika wypłacalności poniżej zakładanego w strategii poziomu, Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 75% zysku netto za 2012 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 należy, 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 2012 będzie nie tylko znajdującym uzasadnienie w rzeczywistości gospodarczej i stanowiącym odpowiedź na potencjalne zagrożenia zabiegiem umacniającym bezpieczeństwo Banku, ale jednocześnie, w razie wzrostu w 2013 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 5 lipca 2013 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 30 sierpnia 2013 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

Proponowany w Banku okres pomiędzy dniem ustalenia prawa do dywidendy oraz dniem wypłaty dywidendy jest dłuższy od zalecanego przez Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych maksymalnego okresu 15 dni roboczych. Ustalenie dłuższego czasu pomiędzy wskazanymi dniami ustalenia prawa i wypłaty dywidendy zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego wymaga szczegółowego uzasadnienia. Informacja o powyższych zdarzeniach, niezależnie od przekazania raportu bieżącego dotyczącego tych zdarzeń, powinna być, opublikowana na stronie internetowej Banku.

Uzasadnienie dotyczące ustalenia przerwy pomiędzy dniem ustalenia praw do dywidendy a dniem wypłaty dywidendy dłuższej niż 15 dni jest następujące:

Ze względu na obecnie obowiązujący proces wypłaty dywidendy określony w „Szczegółowych Zasadach Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych” (dalej: Zasady) w celu zapewnienia prawidłowego rozliczenia podatku dochodowego od przychodów z dywidendy minimalnym okresem pomiędzy dniem ustalenia prawa do dywidendy a dniem wypłaty dywidendy niezbędnym do realizacji powyższego celu jest okres około 2 miesięcy.

W celu realizacji obowiązków płatnika podatku dochodowego od wypłacanej dywidendy Bank (emitent) otrzymuje od podmiotów zewnętrznych, tj. od Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych oraz od Uczestników (Biur Maklerskich) dane akcjonariuszy wraz danymi o prawie do dywidendy oraz certyfikaty rezydencji dla podmiotów nie mających miejsca siedziby na terytorium RP w przypadku zastosowania obniżonej stawki podatku. W szczególności proces obejmuje:

1. Zgodnie z Zasadami KDPW informuje emitentów (Bank) o kwocie, którą należy przekazać na rachunek KDPW oraz podaje listę uczestników (Biur Maklerskich) pośredniczących w wypłacie dywidendy osobom prawnym;
2. Uczestnicy (Biura Maklerskie) przesyłają do emitenta (Banku) listę uprawnionych akcjonariuszy oraz dane o wysokości dywidendy, przy czym dane te przekazywane są wyłącznie w formie papierowej - listem poleconym;
3. Na podstawie otrzymanych informacji Bank, pełniąc funkcję płatnika podatku dochodowego od przychodów z dywidend otrzymanych przez osoby prawne, a tym samym ponosząc odpowiedzialność za poprawne ustalenie wysokości zobowiązania podatkowego weryfikuje i wyjaśnia przekazane dane. Szczególnej weryfikacji wymagają przypadki zastosowania obniżonej stawki podatkowej (prawo do zastosowania umowy o unikaniu podwójnego opodatkowania) oraz zwolnień podatkowych. Weryfikacja przekazanych danych może doprowadzić do konieczności zmiany stawki podatku i korekty danych przekazanych przez Biura Maklerskie (ze względu na brak podstawy do zastosowania obniżonej stawki podatku lub zwolnienia);
4. Wszystkie informacje w procesie zarówno od KDPW jak i Biur Maklerskich przekazywane są w formie papierowej, w związku z powyższym rozliczenie dywidendy przez Bank wymaga weryfikacji dokumentów papierowych i ich wprowadzenia do dedykowanego systemu.

Jednocześnie podkreślenia wymaga, iż uproszczenia stosowane przez niektóre spółki w zakresie bazowania nie na oryginałach dokumentów dostarczonych przez biura maklerskie a zbiorczych oświadczeniach o dysponowaniu przez nie takimi dokumentami, co umożliwiło przeprowadzenie procesu w terminie wynikającym z dobrych praktyk, są niedopuszczalne w świetle stanowiska Ministerstwa Finansów zajętego w odpowiedzi na zapytanie KDPW. Stanowisko powyższe wyartykułowane zostało w piśmie z dnia 6 lipca 2010r. (DD4/8213/194/MMO/10/491). Bez zmian

legislacyjnych Bank nie ma zatem możliwości zmiany przyjętego we wcześniejszych latach procesu podatkowego.

W związku z powyższym w celu poprawnej realizacji obowiązków publicznoprawnych nałożonych na Bank jako płatnika podatku dochodowego od dochodów z dywidend rekomendowanym okresem do wypłaty dywidendy jest okres około 2 miesięcy od dnia ustalenia prawa do dywidendy.

W dniu 22 kwietnia 2013 r. Bank otrzymał informację z Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego potwierdzającą, że spełnia kryteria uprawniające do wypłaty dywidendy z zysku za rok 2012.

Pkt 6 ppkt 7) porządku obrad

Punkt 6 ppkt 7) porządku obrad dotyczy zmian w Statucie Banku obejmujących następujące zmiany:

1) Zmiana treści § 14 ust. 4

Zmiana dotyczy wpisania do paragrafu 14 ust.4 Statutu kryteriów niezależności zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW (DPSN) . DPSN wprowadzając własne kryteria, odwołują się dla ustalenia kryteriów niezależności do Załącznika II do Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (Zalecenie Komisji). Wprowadzając te kryteria do Statutu proponuje się jednocześnie uwzględnić obowiązującą nomenklaturę Kodeksu spółek handlowych poprzez wprowadzenie definicji spółki stowarzyszonej odwołującej się do definicji spółki dominującej i spółki powiązanej. Ponadto zostało przyjęte aby okres 12 lat pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej liczony był od dnia 1 stycznia 2008 r. w związku z tym, że w tym dniu wdrożone zostały DPSN.

2) Zmiana treści § 18 ust. 1 pkt. 7

Zmiana Statutu w zakresie treści § 18 ust. 1 pkt 7) zmierza do dostosowania nazewnictwa występującego w Statucie do obecnego brzmienia przepisów Ustawy o rachunkowości. W ich świetle organ uprawniony (w przypadku Banku jest to Rada Nadzorcza) dokonuje wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do wykonywania badania lub przeglądu sprawozdania finansowego. Nie dokonuje się już wyboru biegłego rewidenta. Biegły rewident będzie jednak osobą, która wykonywała będzie czynności rewizji finansowej, w tym badanie i przegląd sprawozdań finansowych Banku.

3) Zmiana treści paragrafu 25 ust.2

Projekt zmiany § 25 ust. 2 Statutu Banku, polega na wpisaniu do Statutu kompetencji Członka Zarządu Banku odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem powoływanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Przepis art. 22 b ust.1 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wymaga, aby powołanie dwóch członków zarządu następowało za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Zgodnie z art. 31 ust.3) Prawa bankowego Statut powinien uwzględniać kompetencje członków Zarządu powoływanych za zgodą KNF. W obecnym Statucie poza kompetencjami Prezesa Zarządu powoływanego obowiązkowo za zgodą KNF, są uwzględnione kompetencje Członka Zarządu pełniącego funkcję Dyrektora Finansowego Banku jako drugiego członka Zarządu powołanego za zgodą KNF.

Przedmiotowa zmiana Statutu będzie polegać na uwzględnieniu stanowisko KNF , iż zgoda na drugiego członka Zarządu Banku powinna dotyczyć członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem.

W konsekwencji w treści § 25 ust.2 Statutu zostaną uwzględnione kompetencje członka Zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem w Banku.

Pkt 6 ppkt 8) porządku obrad

Ppkt 8 obejmuje zmiany w Radzie Nadzorczej polegające na uzupełnieniu składu Rady Nadzorczej członka w związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatu Stephena Volk.

Pkt 7 porządku obrad

Zgodnie ze stanowiskiem zawartym w piśmie Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 kwietnia 2013 r. przesłanym do banków krajowych dotyczącym wdrożenia w bankach wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków zarządów, rady nadzorczej i osób pełniących znaczącą rolę w kierowaniu bankiem treść niniejszego listu powinna być przedstawiona walnemu zgromadzeniu jako organu dokonującego wyboru rady nadzorczej.