

## **Uzasadnienie do projektów uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku Handlowego w Warszawie S.A. w dniu 5 czerwca 2019 r.**

### **Pkt 5 ppkt 1 do 7 porządku obrad Walnego Zgromadzenia**

Stosownie do art. 395 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2018 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2019 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2019 r. w pkt 5 ppkt 1) do 7) obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 § 2 i § 5 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym.

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 2018 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 2018 rok stanowi 74,82% tego zysku. Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 7,0 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 16,5%.

Mając na uwadze kierunkową propozycję podziału zysku Banku za lata 2018-2021 (zgodnie z przyjętą Strategią Grupy na lata 2019–2021 w dniu 7 grudnia 2018 roku), Bank będzie kontynuował realizację przeznaczenia większości zysków na wypłatę dywidendy, a jej wysokość została ustalona na poziomie nie niższym niż 75% zysku Banku. Jednocześnie biorąc pod uwagę pismo Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 lutego 2019 roku w sprawie zwiększenia funduszy własnych poprzez zatrzymanie przez Bank co najmniej 25% zysku wypracowanego w 2018 roku, Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 74,82% zysku netto za 2018 rok na dywidendę.

Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 13 czerwca 2019 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 24 czerwca 2019 roku. Ostateczne ustalenie dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku.

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

Punkt 5 podpunkt 8 porządku obrad dotyczy zmian Statutu Banku, w celu dodatkowego dostosowania do wymogów wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz zaleceń Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25 kwietnia 2017 r. dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w Bankach.

Zmiana odnosi się do treści § 40, który dotyczy zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Nowe zapisy określają role Zarządu i Rady Nadzorczej w odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej, cele systemu kontroli wewnętrznej, sposób zorganizowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, elementy funkcji kontroli oraz umiejscowienie i podstawowe zadania komórki do spraw zgodności oraz Departamentu Audytu.

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

Zarząd pragnie umożliwić Walnemu Zgromadzeniu dokonania zmian w składzie Rady Nadzorczej.