

Uzasadnienie do projektów Uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku w dniu 24 czerwca 2014 r.

Pkt 6 ppkt 1 do 6 porządku obrad

Stosownie do art. 395 §1 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku za rok 2013 r. powinno odbyć się do końca czerwca 2014 r. Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2014 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 2013 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 2013 r

Proponowana dywidenda z zysku netto za 2013 rok stanowi 99,9% tego zysku. Współczynnik wypłaty dywidendy na poziomie 99,9% jest zgodny z zaleceniami Komisji Nadzoru Finansowego.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2013 roku, kapitał własny Banku kształtował się na poziomie 7,2 mld zł, a współczynnik wypłacalności Banku wynosił 17,0%.

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 2014 nie wskazują zagrożenia obniżenia współczynnika wypłacalności poniżej zakładanego w strategii poziomu, Zarząd Banku uznaje za zasadne przeznaczyć 99,9% zysku netto za 2013 rok na dywidendę.

Zarząd proponuje ustalenie dnia dywidendy na dzień 7 lipca 2014 roku (dzień dywidendy) oraz terminu wypłaty dywidendy na dzień 29 sierpnia 2014 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 miesiące.

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 miesiące od dnia ustalenia prawa do dywidendy.

Pkt 6 ppkt 7) porządku obrad

Punkt 6 ppkt 7) porządku obrad dotyczy zmiany w Regulaminie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Banku Handlowego w Warszawie S.A. Zmiany mają polegać na usunięciu z postanowień Regulaminu zapisów dotyczących Komisji Skrutacyjnej. Zmiana związana jest z prowadzeniem Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem elektronicznego systemu pozwalającego między innymi na głosowanie i ustalanie wyników głosowania. Gdyby zawiódł system komputerowy Komisja taka może zostać powołana na podstawie decyzji Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia.

Pkt 6 ppkt 8) porządku obrad

Punkt 8 obejmuje zmiany w Radzie Nadzorczej polegające na powołaniu do Rady Nadzorczej członków w związku z wygaśnięciem z mocy prawa mandatów dwóm członkom Rady Nadzorczej: Frank Mannion i Mark Luet.

Pkt 6 ppkt 9) porządku obrad

Punkt 6 ppkt 9) porządku obrad dotyczy ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Citibank Overseas Investment Corporation, akcjonariusz reprezentujący samodzielnie co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego zgodnie z art. 401 § 1 KSH wniósł o umieszczenie w porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A., które odbędzie się w 2014 r. następującej sprawy: „Zmiana wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A.”. Zgodnie z art. 401 § 4 Kodeksu spółek handlowych i § 8 ust. 7 Statutu Banku Zarząd Banku ma obowiązek umieszczenia tego punktu w porządku obrad Walnego Zgromadzenia.

Uzasadnienie wniosku akcjonariusza:

Wprowadzane w ostatnich latach zalecenia Komisji Europejskiej nakładają na członków rad nadzorczych instytucji kredytowych szereg dodatkowych obowiązków, mających wzmocnić nadzór wewnętrzny i tym samym przyczynić się do zwiększenia efektywności i przejrzystości działania instytucji nadzorowanej oraz zachowania jej bezpieczeństwa ze szczególną dbałością o długoterminowe dobro banku, interes akcjonariuszy i inwestorów.

Zgodnie z uchwałą nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) z dnia 4-go października 2011 roku rada nadzorcza banku zatwierdza strategię działania banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym, powinna zapewnić wybór członków zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji oraz oceniać czy działania zarządu w zakresie kontroli nad działalnością banku są skuteczne i zgodne z polityką rady. Ponadto rada nadzorcza banku sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania, zatwierdza założenia polityki banku w zakresie ryzyka braku zgodności i co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez bank. Jako jeden ze sposobów sprawowania nadzoru rada nadzorcza banku otrzymała uprawnienie do zatwierdzania ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku i dokonywania okresowych przeglądów tych zasad. Polityka ma na celu wspieranie prawidłowego i skutecznego

zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez radę nadzorczą skłonność do ryzyka banku, wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku w ramach Komitetu ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej opiniują nie tylko samą politykę wynagradzania, ale również wysokość i adekwatność poszczególnych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze, mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku. W związku z uchwałą nr 258/2011 KNF, rekomendacją M oraz innymi zaleceniami KNF działający przy Radzie Nadzorczej Komitet ds. Audytu został zobowiązany do corocznej kontroli poziomu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu i Departamentu Monitoringu Zgodności, jako jednego z mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Rada Nadzorcza Banku została również zobowiązana m.in. do monitorowania przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych, funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej, skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących, realizacji określonych i wymaganych przez zarząd celów i polityki banku, kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych, jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego, adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego, efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności banku, oceny struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji.

Powyższe, znaczące zwiększenie obowiązków należy uznać za istotną przesłankę do zwiększenia poziomu wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej Banku. Nowe wyższe stawki wynagrodzenia pozwolą zwaloryzować wynagrodzenie Rady Nadzorczej w związku z inflacją oraz będą odzwierciedlać większy poziom zaangażowania członków Rady Nadzorczej w związku z nowymi wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego.