

UCHWAŁA nr /2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 13 czerwca 2025 r.

w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku, ustalenia wysokości dywidendy przypadającej na jedną akcję, dnia dywidendy oraz określenia terminu wypłaty dywidendy

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 oraz art. 348 § 3, § 4 i § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1.

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku w wysokości 9 149 777 622,72 zł przeznacza się do podziału między akcjonariuszy 6 850 000 000 zł, co stanowi 74,87% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 r.
2. Pozostałą część zysku w kwocie 2 299 777 622,72 zł przeznacza się na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej zgodnie z § 30 Statutu Banku.

§ 2.

Upoważnia się Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. do wykorzystania kapitału rezerwowego, o którym mowa w § 1 ust. 2, na wypłatę dywidendy zaliczkowej.

§ 3.

1. PKO Bank Polski S. A. wypłaci dywidendę z zysku netto za 2024 r. w kwocie 5,48 zł na jedną akcję zgodnie z ust. 2 i 3.
2. Dzień dywidendy ustala się na 5 sierpnia 2025 roku.
3. Termin wypłaty dywidendy ustala się na 14 sierpnia 2025 roku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku, ustalenia wysokości dywidendy przypadającej na jedną akcję, dnia dywidendy oraz określenia terminu wypłaty dywidendy

Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych podziału zysku dokonuje Zwyczajne Walne Zgromadzenie.

Propozycja zawarta w uchwale zawiera następujące założenia:

1. na dywidendę z zysku wypracowanego w 2024 roku przeznacza się kwotę w wysokości 6 850 000 000 zł, tj. 74,87% dzielonego zysku netto za 2024 rok (5,48 zł brutto na akcję). Proponowany poziom

dywidendy jest spójny z deklarowaną przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityką dywidendy, która zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w długim terminie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku oraz możliwość realizowania wypłat z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych wskaźników adekwatności kapitałowej wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa i wymogów regulacyjnych oraz określonego przez KNF, dla celów wypłaty dywidendy przez Bank, minimalnego poziomu współczynników kapitałowych i dodatkowych kryteriów związanych z wielkością portfela walutowych kredytów mieszkaniowych. Proponowany poziom dywidendy uwzględnia także indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z 13 marca 2025 roku w sprawie polityki dywidendowej i zaleceń dla banku, w którym KNF zaleciła niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 r. w wysokości większej niż 75%, przy czym maksymalna kwota została dodatkowo ograniczona do kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2024 r. zaliczony już do funduszy własnych,

2. pozostałą część zysku netto za 2024 rok w kwocie 2 299 777 622,72 zł przeznacza się na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej. Takie działanie umożliwi podjęcie ewentualnej decyzji przez Zarząd, po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, o wypłacie zysku dla akcjonariuszy w postaci dywidendy zaliczkowej i wykorzystaniu w tym celu kapitału rezerwowego (na podstawie upoważnienia dla Zarządu), w kwocie zgodnej z wymogami określonymi w art. 349 § 2 Kodeksu spółek handlowych. Jednocześnie wypłata dywidendy zaliczkowej będzie uwarunkowana uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

W związku z podziałem zysku za 2024 r. zachodzi konieczność ustalenia dnia dywidendy i terminu wypłaty dywidendy.

Na podstawie art. 348 § 3 - § 5 Kodeksu spółek handlowych zwyczajne walne zgromadzenie spółki publicznej ustala dzień dywidendy oraz termin wypłaty dywidendy. Dzień dywidendy może być wyznaczony na dzień przypadający nie wcześniej niż pięć dni i nie później niż trzy miesiące od dnia powzięcia uchwały. Termin wypłaty dywidendy może być wyznaczony w okresie kolejnych trzech miesięcy, licząc od dnia dywidendy.

Dodatkowo zgodnie z § 121 ust. 2 Szczegółowych Zasad Działania Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. dzień wypłaty dywidendy może przypadać najwcześniej 3 dnia od dnia ustalenia praw do niej. Zgodnie z § 9 ust. 1 Regulaminu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. z biegu terminu zostają wyłączone dni uznane za wolne od pracy na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz soboty.

Niezbędnym jest przedstawienie projektu niniejszej uchwały pod obrady Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.