

UCHWAŁA nr /2014
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 26 czerwca 2014 r.

w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych

Działając na podstawie art. 395 § 2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

§ 1.

Niepodzielona strata z lat ubiegłych w wysokości 271 242 tysięcy zł zostaje pokryta zyskiem netto osiągniętym w roku 2013.

§ 2.

Zysk netto Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągnięty za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku w wysokości 3 233 762 tysięcy złotych dzieli się w następujący sposób:

- | | |
|---|-----------------------|
| 1) pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych | 271 242 tysięcy zł, |
| 2) dywidenda dla akcjonariuszy w wysokości | 937 500 tysięcy zł, |
| 3) kapitał zapasowy w wysokości | 2 020 000 tysięcy zł, |
| 4) kapitał rezerwowy w wysokości | 5 020 tysięcy zł. |

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

do projektu uchwały w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych

Zgodnie z przepisami ustawy z dnia 15 września 2000 r. Kodeksu spółek handlowych (t.j. Dz. U. 2013 poz. 1030), podziału zysku netto dokonuje zwyczajne walne zgromadzenie. Proponuje się aby niepodzieloną stratę z lat ubiegłych w kwocie **271 242 tysięcy zł** (powstałą w wyniku wprowadzenia przez Bank retrospektywnej zmiany zasad rachunkowości w zakresie rozpoznawania przychodów i kosztów z tytułu opłat pobranych/zapłaconych przez Bank z tytułu przystąpienia klientów do umów ubezpieczeń związanych z produktami bankowymi oferowanymi przez Bank) pokryć zyskiem netto osiągniętym w 2013 roku. Zysk netto, osiągnięty za okres od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r. proponuje się podzielić w sposób określony w projekcie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

1. W przypadku **dywidendy** dla akcjonariuszy proponuje się przeznaczyć kwotę **937 500 tysięcy zł**, tj. 31,65% zysku netto za 2013 rok i niepodzielonej straty z lat ubiegłych (**0,75 zł brutto za akcję**).

Proponowany poziom dywidendy jest spójny z deklarowaną przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityką dywidendy, która zakłada stabilne realizowanie wypłat z zysku dla akcjonariuszy w długim terminie w kwocie nadwyżki kapitału powyżej przyjętych minimalnych wskaźników adekwatności kapitałowej. Wypłata dywidendy w proponowanej wysokości pozwoli zachować miary adekwatności kapitałowej na bezpiecznym poziomie, zgodnym ze stanowiskiem KNF oraz zapewni rozwój działalności kredytowej PKO Banku Polskiego SA. Polityka dywidendy Banku jest zgodna z ogólnymi rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego skierowanymi do prezesów banków odnośnie wypłaty dywidendy z zysku za 2013 rok.

2. W przypadku **kapitału zapasowego**:

- 1) proponuje się odpis z zysku netto w wysokości **2 020 000 tysięcy zł**, tj. 68,19% dzielonego zysku netto za 2013 r. i niepodzielonej straty z lat ubiegłych,
- 2) wysoki udział odpisu na kapitał zapasowy wynika z pierwszoplanowej roli tego kapitału w przypadku powstania straty bilansowej,

3) zgodnie ze Statutu Banku i przepisami Kodeksu spółek handlowych, kapitał zapasowy jest głównym źródłem pokrycia ewentualnych strat i dopiero po jego wyczerpaniu, możliwe jest korzystanie z innych kapitałów.

Po podziale kapitał zapasowy wzrośnie z kwoty **16 598 111 tysięcy zł** do wysokości **18 618 111 tysięcy zł**.

3. W przypadku **kapitału rezerwowego**:

Proponuje się odpis z zysku w wysokości **5 020 tysięcy zł**. Jego uwzględnianie w corocznym podziale zysku jest konieczne, ponieważ przepisy Statutu Banku zobowiązują PKO Bank Polski SA do dokonywania odpisów na kapitał rezerwowy z zysku osiągniętego za każdy rok sprawozdawczy. Z uwagi na fakt, iż kapitał rezerwowy służy do pokrycia mogących powstać strat bilansowych (§ 30 ust. 2 Statutu), proponuje się odpis w wysokości 0,17% zysku netto za 2013 r. i niepodzielonej straty z lat ubiegłych, gdyż poziom kapitału rezerwowego PKO Banku Polskiego SA jest wystarczający w aspekcie celów, na które może być przeznaczony.

Po podziale kapitał rezerwowy wzrośnie z kwoty **3 416 893 tysięcy zł** do wysokości **3 421 913 tysięcy zł**.

Uchwała została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą.