

UCHWAŁA nr /2023
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 21 czerwca 2023 r.

w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku

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

§ 1.

Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku w wysokości 3 258 276 027,00 zł kwotę:

- 1) 1 629 138 013,50 zł przeznacza się na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej zgodnie z § 30 Statutu Banku,
- 2) 1 629 138 013,50 zł pozostawia się jako niepodzieloną.

§ 2.

Upoważnia się Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. do wykorzystania kapitału rezerwowego na wypłatę dywidendy zaliczkowej.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku

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

Propozycja zawarta w uchwale zawiera następujące założenia dotyczące podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. („Bank”):

1. z zysku osiągniętego w 2022 roku w wysokości 3 258 276 027,00 zł przeznacza się kwotę 1 629 138 013,50 zł na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej,
2. pozostałą część zysku netto za 2022 rok w kwocie 1 629 138 013,50 zł pozostawia się niepodzieloną. Uzasadnieniem dla niedzielenia części zysku jest możliwość jego potencjalnego wykorzystania dla celów realizowania wypłat dywidendy w następnych latach. Niedzielenie części zysku nie ma wpływu na wysokość współczynników kapitałowych Banku.

Proponowany podział zysku z 2022 roku uwzględnia obecną sytuację makroekonomiczną oraz zalecenia i aktualne stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego, w tym wynikające z pisma z 16 marca 2023 r., o którym Bank informował w raporcie nr 6/2023 opublikowanym 17 marca 2023 r. („Zalecenie KNF”).

Na dzień 31 grudnia 2022 roku współczynniki kapitałowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku wyniosły odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier I (T1) dla Banku 17,56% i dla Grupy Kapitałowej Banku 16,65%,
- łączny współczynnik kapitałowy dla Banku 18,86% i dla Grupy Kapitałowej Banku 17,78%.

Bank, zgodnie z Zaleceniem KNF, według stanu na 31 grudnia 2022 roku spełnia kryteria umożliwiające wypłatę dywidendy z zysku za 2022 rok w kwocie do 50% tego zysku. Niemniej KNF zaleciła niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w 2022 roku do czasu wydania rozstrzygnięcia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w sprawie zwrotu dodatkowych środków ponad wypłacone w wykonaniu umowy unieważnionej na podstawie klauzul abuzywnych umowy kredytu frankowego (sprawa C-520/21), zaś po jego wydaniu niewypłacanie przez Bank dywidendy z zysku wypracowanego w 2022 roku bez uprzedniej konsultacji z KNF. Jednocześnie KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych. W związku z powyższym, pomimo spełnienia przez Bank kryteriów umożliwiających wypłatę dywidendy za 2022 rok w kwocie do 50% zysku z 2022 roku, Bank postanowił o wstrzymaniu wypłaty dywidendy z zysku z 2022 roku.

Powyższy sposób podziału zysku przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie nie wykluczy możliwości podjęcia 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 oraz warunkami Zalecenia KNF. Wypłata dywidendy zaliczkowej będzie także uwarunkowana uzyskaniem przez Bank pozytywnego stanowiska KNF, po wydaniu rozstrzygnięcia TSUE w sprawie C-520/21 oraz aktualną sytuacją gospodarczą i rynkową.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.