

UCHWAŁA nr /2021
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 23 kwietnia 2021 r.

w sprawie wyboru Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia

Działając na podstawie art. 409 § 1 Kodeksu spółek handlowych, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie wybiera na Przewodniczącego Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Pana/Panią _____.

Uzasadnienie

**do projektu uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącego
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia**

Zgodnie z art. 409 § 1 Kodeksu spółek handlowych spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu wybiera się przewodniczącego. Na podstawie § 6 ust. 2 Regulaminu Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. otwierający Walne Zgromadzenie zarządza wybór, w głosowaniu tajnym, Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, zapewniając prawidłowy przebieg głosowania i ogłaszając wyniki.

W związku z powyższym, niezbędne jest przedstawienie projektu niniejszej uchwały pod obrady Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.

UCHWAŁA nr /2021
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 23 kwietnia 2021 r.

w sprawie (i) utworzenia funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej do tego funduszu, (ii) zobowiązania Zarządu Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane umowy, w tym warunków zwalniania z długu

§ 1.

Działając na podstawie art. 396 § 4 oraz art. 396 § 5 Kodeksu spółek handlowych, a także § 29 oraz § 31a Statutu Banku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

1. Postanawia się o utworzeniu funduszu specjalnego w wysokości 6.700.000.000,00 zł (słownie: sześć miliardów siedemset milionów złotych) z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód, o których mowa w ust. 4, z zastrzeżeniem, że do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy powzięcie uchwały o pokryciu straty i wykorzystaniu kwot zgromadzonych w tym funduszu.
2. Wydziela się z kapitału zapasowego Banku, w części utworzonej z zysku z lat ubiegłych dostępnego do podziału, kwotę w łącznej wysokości 6.700.000.000,00 zł (słownie: sześć miliardów siedemset milionów złotych) i przekazuje się ją na fundusz specjalny utworzony zgodnie z postanowieniami ust. 1.
3. Zobowiązuje się Zarząd Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane umowy, o których mowa w ust. 4, w tym warunków zwalniania z długu.
4. Zarząd Banku może przystąpić do zawierania ugód (w tym zawierających zwolnienie z długu) z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych, po pozytywnym zaopiniowaniu przez Radę Nadzorczą Banku warunków na jakich będą one zawierane, w tym w zakresie zwolnienia z długu. Treść jednostkowych ugód powinna mieścić się w granicach warunków zaopiniowanych przez Radę Nadzorczą Banku zgodnie ze zdaniem poprzednim.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie (i) utworzenia funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej do tego funduszu, (ii) zobowiązania Zarządu Banku do przedstawienia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej Banku warunków, na jakich będą zawierane ugody, w tym warunków zwalniania z długu

W grudniu 2020 r. Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję dotyczącą rozwiązania problemu kredytów indeksowanych lub denominowanych do waluty CHF przeznaczonych na cele mieszkaniowe. Propozycja została złożona w związku z narastającym w sektorze bankowym ryzykiem prawnym wynikającym z rosnącej liczby postępowań sądowych, w których kredytobiorcy kwestionują skuteczność lub ważność zawartych umów kredytowych lub ich poszczególnych postanowień. Propozycja Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego zakłada zaoferowanie klientom możliwości zawierania dobrowolnych porozumień, na mocy których klient rozliczałby się z bankiem tak, jak gdyby jego kredyt od początku był kredytem złotowym.

Również w grudniu 2020 r. Narodowy Bank Polski, w ramach raportu o stabilności systemu finansowego, zarekomendował, aby banki i kredytobiorcy dążyli do pozasądowego rozwiązywania sporów i zawierania ugód w sprawach dotyczących kredytów mieszkaniowych w walutach obcych. Ponadto w komunikacie z dnia 9 lutego 2021 r. Zarząd Narodowego Banku Polskiego poinformował o tym, że przychylnie przyjmuje inicjatywy banków zmierzające do ograniczenia ryzyka prawnego walutowych kredytów mieszkaniowych przez porozumienia z kredytobiorcami.

Zarząd Banku dokonał wszechstronnej analizy korzyści i ryzyk związanych z różnymi możliwymi wariantami postępowania, w tym w szczególności z wariantem dalszego prowadzenia sporów sądowych oraz z wariantem złożenia klientom będących konsumentami propozycji ugodowych. W wyniku tej analizy Zarząd Banku doszedł do wniosku, że wariantem racjonalnym i najkorzystniejszym dla Banku będzie przystąpienie do realizacji programu zawierania ugód z klientami będącymi konsumentami na warunkach zgodnych z postulatami Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego oraz rekomendacjami Zarządu Narodowego Banku Polskiego, przy założeniu że poszczególne ugody zawierane będą przy uwzględnieniu oceny ryzyka prawnego dla Banku wynikającego z zawartych umów. W ocenie Zarządu Banku powyższy wniosek jest uzasadniony utrzymującym się trendem rosnącej liczby składanych pozwów, który może w przyszłości doprowadzić do materializacji ryzyka prawnego mającego znaczny, negatywny wpływ na sytuację finansową Banku oraz całego sektora bankowego. Zawarcie ugód pozwoliłoby ograniczyć nie tylko wspomniane ryzyko prawne, ale także niepewność co do treści ostatecznych rozstrzygnięć sądowych i ich skutków finansowych oraz koszty i przewlekłość postępowań sądowych. Wariant ten umożliwi również skorzystanie przez Bank z rozwiązania przewidzianego w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 27 marca 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 548) w sprawie zaniechania poboru podatku dochodowego od niektórych dochodów (przychodów) związanych z kredytem hipotecznym udzielonym na cele mieszkaniowe, którym

Minister Finansów zarządził zaniechanie poboru podatku dochodowego od osób prawnych od dochodów w wysokości obliczonej zgodnie z zasadami wskazanymi w tym rozporządzeniu.

Zawieranie ugód na warunkach, które będą przewidywać rozliczenie udzielonych kredytów lub pożyczek zabezpieczonych hipotecznie indeksowanych do walut obcych lub denominowanych w walutach obcych w taki sposób, jakby od momentu ich udzielenia były one odpowiednio kredytami złotowymi lub pożyczkami złotowymi spowoduje wyeliminowanie ryzyka kursowego dla tych klientów Banku, którzy zdecydują się zawrzeć ugody.

Dokonując powyższej oceny, Zarząd Banku uwzględnił rolę Banku jako spółki akcyjnej oraz największego w Polsce banku komercyjnego, będącego instytucją zaufania publicznego wyznaczającą standardy postępowania dla sektora bankowego w zgodzie z zasadami społecznej odpowiedzialności przedsiębiorstw. Zarząd Banku uwzględnił również ustalenia poczynione w ramach grupy roboczej złożonej z przedstawicieli banków komercyjnych oraz Komisji Nadzoru Finansowego, a także ustalenia dokonane w wyniku rozmów z przedstawicielami Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, Ministerstwa Finansów i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Celem powyższych ustaleń było omówienie skutków konwersji z perspektywy instytucji sieci bezpieczeństwa finansowego, a także zapewnienie, aby zawierane ugody miały charakter trwały, stabilny i ostateczny, zaś ich postanowienia były spójne, przejrzyste i zrozumiałe dla klientów.

Podjęcie proponowanej uchwały przez Walne Zgromadzenie Banku jest niezbędne z uwagi na prognozowane skutki finansowe proponowanych ugód. W ocenie Zarządu Banku kwota 6.700.000.000,00 zł przeznaczona na specjalny fundusz tworzony proponowaną uchwałą będzie wystarczająca do pełnego pokrycia straty bilansowej, która zostanie ujęta w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2020 r.

W związku z powyższym proponuje się utworzenie funduszu specjalnego, który zostanie wykorzystany do pokrycia straty bilansowej. Zgodnie z art. 396 § 4 Kodeksu spółek handlowych statut może przewidywać tworzenie kapitałów na pokrycie szczególnych strat lub wydatków (kapitały rezerwowe). Statut Banku przewiduje taką możliwość w § 31a ust. 1. Jednocześnie do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy określenie przeznaczenia funduszu specjalnego (§ 31a ust. 2 Statutu) oraz rozstrzygnięcie o użyciu kapitału rezerwowego (art. 396 § 5 Kodeksu spółek handlowych).

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.

UCHWAŁA nr /2021
Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 23 kwietnia 2021 r.

w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji własnych, określenia zasad nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczonego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej na kapitał rezerwowy (fundusz) przeznaczony na nabywanie akcji własnych

§ 1.

Działając na podstawie art. 362 § 1 pkt 5 i 8 oraz § 2 Kodeksu spółek handlowych, a także § 7 ust. 4, § 29 ust. 3 oraz § 30 Statutu Banku, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwała, co następuje:

1. Upoważnia się Zarząd Banku do nabywania jednorazowo lub wielokrotnie, w celu umorzenia, w pełni pokrytych akcji własnych Banku, w tym będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie („GPW”) („**Akcje Własne**”). Upoważnienie Zarządu Banku do nabywania Akcji Własnych udzielone jest na okres 5 lat licząc od dnia następującego po dniu podjęcia niniejszej uchwały, nie dłużej jednak niż do chwili wyczerpania środków przeznaczonych na nabycie Akcji Własnych.
2. Nabywanie Akcji Własnych przez Bank będzie dokonywane według poniższych zasad:
 - 1) łączna wartość nominalna nabywanych Akcji Własnych nie przekroczy 10% (dziesięć procent) wartości kapitału zakładowego Banku, tj. 125.000.000 (słownie: sto dwadzieścia pięć milionów) akcji o wartości nominalnej 1 zł (słownie: jeden złoty) każda.
 - 2) Nabycie Akcji Własnych może następować za cenę za jedną Akcję Własną: nie niższą niż 5% oraz nie wyższą niż 95% wartości księgowej na jedną Akcję Własną, wskazaną w ostatnim opublikowanym przed dniem nabycia Akcji Własnych raporcie okresowym Banku.
 - 3) Bank może nabywać Akcje Własne w następujący sposób:
 - a) w transakcjach na rynku regulowanym prowadzonym przez GPW z uwzględnieniem zasad wskazanych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) 2016/1052 z dnia 8 marca 2016 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących warunków mających zastosowanie do programów odkupu i środków stabilizacji; lub
 - b) w drodze składania zaproszeń do składania ofert sprzedaży Akcji Własnych poza rynkiem regulowanym prowadzonym przez GPW, skierowanych przez Bank do wszystkich akcjonariuszy Banku, z zastrzeżeniem, że cena nabycia Akcji Własnych będzie jednakowa dla wszystkich akcjonariuszy Banku.

W przypadku, gdy liczba Akcji Własnych zaoferowana przez akcjonariuszy do nabycia przez Bank będzie wyższa niż łączna liczba Akcji Własnych określona przez Bank w ogłoszonym zaproszeniu do składania ofert sprzedaży, Zarząd dokona proporcjonalnej redukcji ofert

akcjonariuszy, zaokrąglając liczbę ułamkową Akcji Własnych w dół do najbliższej liczby całkowitej, tak aby łączna liczba Akcji Własnych była równa maksymalnej liczbie wskazanej przez Bank w zaproszeniu. W przypadku, gdy zastosowanie powyższej zasady zaokrąglenia liczby ułamkowej Akcji Własnych w dół do najbliższej liczby całkowitej (zasada alokacji) nie pozwoli na pokrycie całej liczby Akcji Własnych przeznaczonych do nabycia przez Bank w zaproszeniu, w tym zakresie Bank nabędzie Akcje Własne pozostałe po zastosowaniu powyższego zaokrąglenia (tj. akcje w liczbie stanowiącej różnicę pomiędzy maksymalną liczbą Akcji Własnych a objętych zredukowanymi i zaokrąglonymi w dół ofertami akcjonariuszy) od tego akcjonariusza, który złożył ofertę sprzedaży opiewającą na największą liczbę Akcji Własnych, a w przypadku ofert na taką samą liczbę Akcji Własnych, od akcjonariusza który złożył ofertę wcześniej.

- 4) Nabycie Akcji Własnych może nastąpić wyłącznie po uprzednim uzyskaniu przez Bank stosownych zgód Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Upoważnia się Zarząd Banku do podjęcia wszelkich czynności faktycznych i prawnych niezbędnych do nabycia Akcji Własnych (w tym do określenia ceny oraz pozostałych zasad nabywania Akcji Własnych w zakresie nieuregulowanym niniejszym § 1, a także rozpoczęcia, zakończenia, zawieszenia, wznowienia lub rezygnacji z nabywania Akcji Własnych - w całości lub w części - w każdym czasie w okresie upoważnienia udzielonego w § 1 ust. 1 niniejszej uchwały).
4. Zarząd Banku może zwoływać Walne Zgromadzenia Banku w celu podjęcia uchwał o umorzeniu Akcji Własnych oraz o obniżeniu kapitału zakładowego i o zmianie Statutu Banku w odniesieniu do części lub wszystkich nabytych Akcji Własnych przed upływem terminu udzielonego upoważnienia do nabywania Akcji Własnych lub po upływie tego terminu.
5. Postanawia się o utworzeniu w Banku, przy uwzględnieniu postanowień art. 348 § 1 Kodeksu spółek handlowych, w ramach kapitałów rezerwowych - kapitału rezerwowego (funduszu) w wysokości 4.500.000.000,00 zł (słownie: cztery miliardy pięćset milionów złotych), zasilonego zgodnie z ust. 6 poniżej, z przeznaczeniem na rozliczenie łącznej ceny nabycia Akcji Własnych, powiększonej o koszty nabycia Akcji Własnych, zgodnie z postanowieniami niniejszego § 1. Upoważnia się Zarząd Banku do wydatkowania kwot zgromadzonych na tym kapitale rezerwowym (funduszu) na zasadach określonych w niniejszym § 1.
6. Wydziela się z kapitału zapasowego Banku, powstałego z zysku z lat ubiegłych przeznaczonego do podziału, kwotę w łącznej wysokości 4.500.000.000,00 zł (słownie: cztery miliardy pięćset milionów złotych) i przekazuje się ją na kapitał rezerwowy (fundusz) utworzony zgodnie z postanowieniami ust. 5 powyżej, z przeznaczeniem na rozliczenie łącznej ceny nabycia Akcji Własnych powiększonej o koszty nabycia Akcji Własnych, zgodnie z postanowieniami niniejszego § 1.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do projektu uchwały w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji własnych, określenia zasad nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczonego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej na kapitał rezerwowo (fundusz) przeznaczony na nabywanie akcji własnych

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polskiego Spółka Akcyjna („Bank”) dysponuje obecnie istotną nadwyżką kapitałową ponad wymogi nadzorcze, którą będzie mogła w przyszłości rozdystrybuować do akcjonariuszy z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie polityki dywidendowej Banku. Jedną z form takiej dystrybucji jest skup akcji własnych, dopuszczony zgodnie z § 7 ust. 4 oraz § 30 ust. 1 Statutu Banku. W związku z powyższym Bank chce określić zasady nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczonego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym w celu przeniesienia jej na kapitał rezerwowo (fundusz), przeznaczony na nabywanie akcji własnych i umożliwienia przeprowadzenia takich transakcji.

Upoważnienie do nabywania akcji własnych Banku będzie również ważnym narzędziem służącym do zwiększania wartości pozostałych akcji Banku, które nie zostaną nabyte przez Bank.

W celu przeprowadzenia skupu, zgodnie z art. 362 § 2 pkt 3 w związku z art. 362 § 1 pkt 8 Kodeksu spółek handlowych konieczne jest utworzenie w ramach kapitału rezerwowego, kapitału rezerwowego (funduszu) z przeznaczeniem na rozliczenie łącznej ceny nabycia akcji, powiększonej o koszty nabycia, co leży w wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku. Proponowana kwota kapitału rezerwowego (funduszu) wynika z przyjętych warunków dotyczących liczby akcji oraz warunków cenowych.

W ocenie Zarządu, Bank posiada nadwyżkę kapitałów, a co za tym idzie funduszy własnych, odzwierciedlaną poprzez poziomy współczynników wypłacalności oraz dźwigni, pozwalających na przeprowadzenie programu skupu akcji własnych. Biorąc pod uwagę sytuację płynnościową Banku, określaną m.in. poprzez wysokość wskaźników płynności, Bank będzie w stanie sfinansować skup do 10% akcji własnych i nie wpłynie to na pogorszenie płynności finansowej Banku. Zaproponowana konstrukcja odkupu akcji własnych umożliwi zainteresowanym akcjonariuszom uczestnictwo w nim na równych i przejrzystych zasadach, zaś biorąc pod uwagę wyposażenie kapitałowe Banku będące na bezpiecznym poziomie, nie zakłóci rozwoju działalności biznesowej i realizacji celów strategicznych. Ponadto Bank utrzyma bufor kapitałowy na wypadek wystąpienia niekorzystnych zdarzeń, jak również na pokrycie ewentualnych dodatkowych potrzeb kapitałowych związanych z zaangażowaniem w kredyty walutowe.

Jednocześnie, zgodnie z art. 77 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 każde obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank możliwe będzie wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.