

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie S.A. zwołanego na dzień 17 czerwca 2026 r.

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie podziału zysku (pkt 5 ppkt 8 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

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

Zarząd Banku zarekomendował Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu w 2026 roku dokonanie podziału zysku netto Banku za 2025 rok w kwocie 1 667 392 455,21 zł w następujący sposób:

- 1) dywidenda dla akcjonariuszy: 1 250 359 633,06 zł („Zysk Netto za 2025 rok”),
- 2) zysk w kwocie 417 032 822,15 zł pozostawić niepodzielonym.

Zarząd Banku zarekomendował również przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty 28 713 895,54 zł („Pozostały Zysk Netto z 2019 roku”) pochodzącej z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy.

Dodatkowo Zarząd Banku zarekomendował przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty 448 551 276,72 zł („Zaliczka na Poczet Dywidendy”, która została już wypłacona akcjonariuszom w dniu 28 października 2025 r.) pochodzącej z Kapitału dywidendowego utworzonego przez Walne Zgromadzenie uchwałą nr 26/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r. w sprawie utworzenia kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet dywidendy. Środki na wypłatę Zaliczki na Poczet Dywidendy pochodziły z części zysku Banku osiągniętego w 2019 roku.

Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję wynosić będzie 9,80 zł brutto. Kwota dywidendy przypadająca na jedną akcję została obliczona poprzez podzielenie sumy Zysku Netto za 2025 rok oraz Pozostałego Zysku Netto z 2019 Roku przez łączną liczbę akcji Banku, pomniejszoną o liczbę akcji własnych posiadanych przez Bank w dniu dywidendy. W konsekwencji, w podziale dywidendy uczestniczy 130 517 707 akcji.

Zarząd Banku zaproponował termin ustalenia prawa do dywidendy na dzień 25 czerwca 2026 roku (dzień dywidendy) oraz termin wypłaty dywidendy na dzień 30 czerwca 2026 roku (dzień wypłaty dywidendy).

Proponowany poziom dywidendy jest spójny z przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityką dywidendową, która zakłada wypłatę dywidendy na poziomie minimum 75% zysku netto za poprzedni rok obrotowy. Proponowany poziom dywidendy uwzględnia także:

- a) indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) dla Banku z dnia 27 lutego 2026 r. KNF potwierdziła, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku za 2025 rok, przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2025 r. włączony już do funduszy własnych oraz
- b) decyzję KNF z dnia 18 maja 2026 r. wydaną na podstawie art. 129 ust. 3 ustawy – Prawo bankowe dotyczącą zgody na przeznaczenie do podziału między akcjonariuszy kwoty nie

wyższej niż 1 728 696 509,25 zł (kwota uwzględnia zaliczkę na poczet dywidendy wypłaconą przez Bank w dniu 28 października 2025 roku).

Na dzień 31 grudnia 2025 r. współczynniki kapitałowe wyniosły odpowiednio:

- Współczynniki kapitału Tier 1 dla Banku 22,0% i dla Grupy Kapitałowej 22,2%;
- Współczynnik kapitałowy ogółem dla Banku 22,0% i dla Grupy Kapitałowej 22,2%.

Przedmiotowa rekomendacja Zarządu Banku została pozytywnie zaopiniowana przez Radę Nadzorczą Banku. Ostateczna decyzja o podziale zysku należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2025, dokonania oceny stosowanej w Banku polityki wynagrodzeń oraz oceny skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2025 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie oraz w sprawie opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2025 (pkt 5 ppkt 5 i 6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia będzie rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za rok 2025 (dalej: „Sprawozdanie Rady Nadzorczej”) oraz dokonanie oceny (pkt 5 ppkt 5 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia):

1. skuteczności działania Rady Nadzorczej za rok 2025 r. i oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej w tym okresie. Podstawą tej oceny będzie samoocena dokonana przez Radę Nadzorczą, która jest zawarta w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej,
2. czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej, stosownie do treści § 28 ust 4. ZŁK. Podstawą tej oceny będzie raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku dokonanej przez Radę Nadzorczą, która to ocena znajduje się w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera m.in. informacje i oceny wymagane przez Kodeks spółek handlowych ze szczególnym uwzględnieniem wymogów które weszły w życie 13 października 2022 r., oraz wymogi wynikające z przyjętych przez Bank do stosowania, Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 (DPSN) oraz Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych KNF (ZŁK).

Sprawozdanie Rady Nadzorczej zawiera również sprawozdanie o wynagrodzeniach członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2025.

Stosownie do treści art. 90g ust. 6 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie wyrazi opinię o charakterze doradczym na temat ww. sprawozdania o wynagrodzeniach stanowiącego część Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku (pkt 5 ppkt 6 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie zmiany Statutu Banku Handlowego w Warszawie S.A. (pkt 5 ppkt 9 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Zmiany polegają na wykreśleniu ze Statutu czynności niewykonywanych przez Bank nieprzerwanie przez okres 12 miesięcy tj.:

1. w § 5 ust. 3 pkt 5 Statutu skreśla się: „*oraz operacje, których przedmiotem są warrandy*”, w wyniku czego punkt ten otrzymuje następujące brzmienie: „*wykonuje operacje czekowe i wekslowe*”;
2. w § 5 ust. 3 pkt 7 Statutu skreśla się: „*i potwierdza*”, w wyniku czego punkt ten otrzymuje następujące brzmienie: „*udziela gwarancji bankowych oraz otwiera i potwierdza akredytywy*”
3. w § 5 ust. 4 pkt 13 Statutu skreśla się: „*świadczyć usługi finansowe polegające na prowadzeniu działalności akwizycyjnej w rozumieniu Ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych*” oraz wprowadza się: „*skreślony*”.

Zgodnie z art. 34 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, w przypadku zaprzestania przez bank wykonywania czynności określonej w statucie nieprzerwanie przez okres 12 miesięcy, bank niezwłocznie występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o zezwolenie na zmianę statutu w zakresie wykreślenia niewykonywanej czynności. Bank przeprowadził przegląd za okres marzec 2025 – luty 2026.

Na opisane powyżej zmiany w Statucie, Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.

Uzasadnienie do projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie dokonania oceny odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku (pkt 5 ppkt 10 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

W związku ze zmianą okoliczności faktycznych, na podstawie których została dokonana wcześniejsza ocena odpowiedności członków Rady Nadzorczej, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń funkcjonujący przy Radzie Nadzorczej Banku po dokonaniu weryfikacji otrzymanych dokumentów i informacji dotyczących trzech członków Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczących funkcji pełnionych w innych podmiotach i poświęcanego na ich realizację czasu, zarekomendował Walnemu Zgromadzeniu dokonanie pozytywnej oceny wtórnej Pani Barbary Smalskiej, Pana Andras’a Reinigera oraz Pana Sławomira S. Sikory.

Uzasadnienie do projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. w sprawie przyjęcia zmienionej „Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.” (pkt 5 ppkt 11 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Pkt 5 ppkt 11 porządku obrad dotyczy przyjęcia przez Walne Zgromadzenie zmienionej Polityki oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej w Banku Handlowym w Warszawie S.A.”, co wynika z propozycji dodania postanowień w zakresie planu sukcesji dla Rady Nadzorczej. Zgodnie z Rekomendacją Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, regulacje wewnętrzne banku dotyczące powoływania i odwoływania członków rady nadzorczej, zatwierdzone przez walne zgromadzenie, powinny obejmować m.in. zasady

postępowania w przypadku wystąpienia wakatu na stanowisku członka rady nadzorczej (plan sukcesji), w tym w sytuacjach nagłych i niespodziewanych, mające na celu niezwłoczne uzupełnienie tego wakatu.

Uzasadnienie do pozostałych projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Handlowego w Warszawie Spółka Akcyjna z dnia 17 czerwca 2026 r. (pkt 5 ppkt 1-4 oraz 7 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia)

Proponowany porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w 2026 r. w pozostałym zakresie obejmuje sprawy, które z mocy art. 395 §2, §2(1) i §5 Kodeksu spółek handlowych powinny być przedmiotem Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia po każdym roku obrotowym (pkt 5 ppkt 1-4 oraz 7 porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia).