

Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
Sekretariat Zarządu
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa
tel.: + 48 22 539 51 33, +48 22 539 52 24, fax +48 22 539 52 22
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, 30 czerwca 2016 roku

BPS/PI/649/16

**Ocena stosowania w Banku w 2015 roku Zasad Ładu Korporacyjnego
dla instytucji nadzorowanych przyjętych przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie
Uchwałą Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku.**

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku, stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanej, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych, obowiązują w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. od 1 stycznia 2015 roku, stosownie do Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku.

W 2016 roku Bank dokonał przeglądu stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w minionym roku. W wyniku tego przeglądu stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w roku 2015 przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Bank działa z poszanowaniem interesów wszystkich Akcjonariuszy, zgodnie z przyjętą polityką informacyjną gwarantującą Akcjonariuszom właściwy dostęp do informacji, uwzględniając przy tym funkcję, do której został powołany tj. pełnienie roli banku zrzeszającego banki spółdzielcze w Polsce.

Polityka Banku stosowana względem Klientów, odbywa się z poszanowaniem obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych z dbałością o właściwy, pełny i rzetelny przekaz marketingowy i reklamowy.

Bank posiada strukturę organizacyjną, która służy realizacji celów strategicznych przyjętych przez Bank, a także odzwierciedla zakres zadań i odpowiedzialności komórek i jednostek organizacyjnych, przy spełnieniu warunku nie nakładania się zadań i odpowiedzialności. Schemat struktury organizacyjnej został opublikowany na stronie internetowej Banku.

W skład organów statutowych powoływane są osoby posiadające niezbędne kompetencje, i doświadczenie, które podlegają regularnej ocenie odpowiednio: Rady Nadzorczej w przypadku Zarządu Banku oraz Walnego Zgromadzenia w przypadku Rady Nadzorczej. Bank posiada regulacje dot. zarządzania konfliktami interesów, natomiast polityka kadrowa oraz polityka wynagrodzeń prowadzona jest w sposób transparentny i kompletny, co znajduje swoje odzwierciedlenie m.in. w Regulaminie Pracy, Regulaminie Wynagradzania, Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.

Bank posiada adekwatny system kontroli wewnętrznej zapewniający prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, sprawozdawczości finansowej oraz właściwe raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne, jak również zgodność działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, szacowanie, monitorowanie ryzyka oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających poziom ryzyka, z zachowaniem zasady rozdzielania odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

W roku 2015, zgodnie z Uchwałą Zarządu Nr 65/03/AB/DPK/2014 z dnia 11 grudnia 2014 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 20/01/2014 z dnia 18 grudnia 2014 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

§ 22 ust. 1 w brzmieniu:

„W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi”.

§ 22 ust. 2 w brzmieniu:

„W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej”.

Uzasadnienie niestosowania:

Zarząd Banku w 2015 roku trzykrotnie, tj. w dniach: 22 czerwca, 30 września i 26 listopada, przedkładał Walnemu Zgromadzeniu projekty uchwał w sprawie zmiany Statutu w zakresie powoływania do Rady Nadzorczej niezależnych członków Rady. Zmiana w tym zakresie nastąpiła dopiero w styczniu 2016 roku, wyboru dwóch niezależnych członków Rady dokonało Walne Zgromadzenie w dniu 23 marca 2016 roku, po zarejestrowaniu przedmiotowych zmian w Statucie Banku.

§ 8 ust.4 w brzmieniu:

„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.”

Uzasadnienie niestosowania:

Spełnienie zasady dotyczącej umożliwienia wszystkim akcjonariuszom elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, w ocenie Banku niesie za sobą zagrożenie natury organizacyjno-technicznej oraz prawnej, co może wpłynąć na efektywne, sprawne i zgodne z odpowiednimi regulacjami przeprowadzenia Walnego Zgromadzenia. Należy zauważyć, że wszystkie akcje Banku BPS S.A. są imienne, a zawiadomienia o zwołaniu walnego zgromadzenia wysyłane są za pomocą listów poleconych, co najmniej 14 dni przed terminem walnego zgromadzenia. Każdy akcjonariusz ma więc możliwość osobistego uczestnictwa w walnym zgromadzeniu. Ponadto realizacja przedmiotowej zasady wymagałaby zapewnienia stosownej infrastruktury technicznej oraz oprogramowania służącego zapewnieniu bezpiecznego głosowania wszystkim akcjonariuszom, co w ocenie Banku jest zbyt kosztowne. Powyższe uzasadnia rezygnację z organizacji posiedzeń organu stanowiącego poprzez zdalny, elektroniczny udział akcjonariuszy.

Ponadto Bank nie stosuje zapisów: § 11 ust.3, § 49 ust.4, § 52 ust. 2, § 53, § 54, § 55, § 56, § 57.

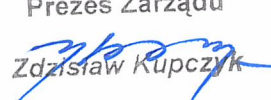
Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe przepisy nie dotyczą Banku BPS S.A. gdyż m.in.: odnoszą się do sytuacji niefunkcjonowania w instytucji nadzorowanej komórki audytu wewnętrznego oraz zgodności, które zostały w Banku BPS S.A. powołane, a także regulują kwestie związane z zarządzaniem aktywami na ryzyko klienta, których Bank nie oferuje.

Rada Nadzorcza przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu w dniu 28 czerwca 2016 roku powyższą informację dotyczącą oceny stosowania w Banku w 2015 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz ze wskazanymi odstępstwami oraz uzasadnieniem, przyjmując że odstępstwo dot. powoływania w skład Rady Nadzorczej członków niezależnych zostało zrealizowane w roku 2016 roku i będzie stosowane w przyszłości .,

Wiceprezes Zarządu

Piotr Chrzanowski

Prezes Zarządu

Zdzisław Kupczyk