

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, 26 czerwca 2020 r.

BPS/P/10554/20

### **Ocena stosowania w Banku w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

Zgodnie z zapisami Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, w bieżącym 2020 roku, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania w Banku w 2019 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, i postanowiła przedstawić informację zawierającą wyniki tej oceny Walnemu Zgromadzeniu.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zostały wprowadzone w Banku BPS S.A. Uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku i obowiązują od 1 stycznia 2015 roku. Stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz § 1 ust. 3 ww. Uchwały NWZ, Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku. W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad w 2019 roku stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, które określone zostały w dalszej części oceny.

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii i w Programie postępowania naprawczego. Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura organizacyjna obejmuje cały obszar działalności Banku. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych. Struktura spójna jest ze Statutem Banku oraz innymi przepisami wewnętrznymi.

Bank stale weryfikuje adekwatność struktury organizacyjnej i wprowadza zmiany odpowiadające bieżącym potrzebom, z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych. Modyfikacje struktury organizacyjnej w 2019 roku związane były m.in. z ostatecznym ukształtowaniem składu Zarządu Banku i dotyczyły wzmocnienia obszaru biznesowego z uwzględnieniem roli zrzeszonych Banków Spółdzielczych jako kluczowych klientów Banku oraz wydzielenia komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za procesy i projekty realizowane w Banku. Ponadto opracowano koncepcję zmian w obszarze zgodności, kontroli i nadzoru właścicielskiego, która wdrażana jest w 2020 roku.

Schemat struktury organizacyjnej odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań. Powyższe odzwierciedlone jest również w uchwale Zarządu Banku dotyczącej wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, który zapewnia dopełnianie się kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji. Wewnętrzny podział kompetencji podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Schemat struktury Banku jest opublikowany na stronie internetowej.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy i Klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich Akcjonariuszy i Klientów, przy

jednoczesnym wypełnianiu roli banku zrzeszającego wobec zrzeszonych Banków Spółdzielczych. W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową.

Zrzeszone Banki Spółdzielcze, które w akcjonariacie Banku stanowią ok. 75%, odpowiedzialnie współdziałają przy realizacji celów Banku zapewniając bezpieczeństwo jego działania. Banki brały udział w procesie podwyższenia kapitału zakładowego Banku poprzez obejmowanie akcji emitowanych w granicach kapitału docelowego uchwalonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Uchwałą nr 03/2015 z dnia 26 listopada 2015 r. W 2019 roku kapitał zakładowy Banku został podwyższony do kwoty 437.026.518,00 zł. W dniu 27 czerwca 2019 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło kolejną Uchwałę (Nr 34/2019) w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku BPS S.A. w granicach kapitału docelowego. Na mocy tej Uchwały Zarząd otrzymał upoważnienie do podwyższania, za zgodą Rady Nadzorczej, kapitału zakładowego w drodze jednego lub kilku podwyższeń kapitału zakładowego Banku przez okres 3 lat, w liczbie nie większej niż 14.000.000 akcji. Proces podwyższania kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego przeprowadzony zostanie w 2020 roku.

W 2019 roku przeprowadzono proces odsprzedaży akcji własnych, które Bank nabył w roku 2012, od akcjonariusza mniejszościowego, w ramach kapitału rezerwowego. Akcje te zostały zbyte na rzecz zrzeszonych Banków Spółdzielczych oraz Banków Spółdzielczych starających się o ponowne przyjęcie do Zrzeszenia BPS, które zobowiązane były do uzupełnienia zaangażowania w akcje Banku BPS S.A. Powyższy obowiązek wynika ze zmiany Umowy Zrzeszenia, która weszła w życie z dniem 1 stycznia 2020 roku. Akcje zostały zbyte za łączną kwotę 1 519 470,00 zł.

W Banku określone są właściwe kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedniości Członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem instytucji. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom.

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe, ponadto obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz sytuacji związanej z powierzeniem funkcji audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania.

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem, został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, Strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

W roku 2019, zgodnie z Uchwałą Nr 18/11/AB/DRZ/2019 Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z dnia 11 kwietnia 2019 r roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 05/02/2019 z dnia 24 kwietnia 2019 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

- 1) § 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 przeprowadzenie 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.

- 2) § 11 ust.3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązanim podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższa zasada nie dotyczy Banku BPS S.A., ponieważ zawieranie transakcji z podmiotem powiązanim nie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

- 3) § 49 ust. 3 w brzmieniu „3. W instytucji nadzorowanej powoływanie i odwoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką do spraw zapewnienia zgodności odbywa się za zgodą organu nadzorującego lub komitetu audytu.”, w zakresie dotyczącym komórki audytu wewnętrznego.

Uzasadnienie niestosowania:

Zasada ta nie ma zastosowania do Banku BPS S.A., ponieważ Bank, jako uczestnik systemu ochrony, o którym mowa w art. 22b ust. 1 Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających („Ustawa”), na podstawie umowy systemu ochrony, powierzył czynności kontroli wewnętrznej, o której mowa w art. 9c ust. 2 pkt 3 - Prawo bankowe, organowi zarządzającemu systemem ochrony. Stosownie zaś do art. 22i ust. 4 tej Ustawy - jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

- 4) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

Zgodnie z Uchwałą NWZ Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku oraz § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, powyższa ocena została przedłożona Walnemu Zgromadzeniu w dniu 24 czerwca 2020 roku.

  
Wiceprezes Zarządu  
Krzysztof Kokot

Prezes Zarządu

  
Artur Adamczyk