

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, 21 czerwca 2018 r.

BPS/P/0804/18

## **Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2017 roku**

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. Zasady stanowią zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z udziałowcami i klientami, jego organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji, a także zasad współdziałania organów statutowych.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, corocznie w Banku dokonywany jest przegląd ich stosowania. W roku 2017 w wyniku przeglądu stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, które określone zostały w dalszej części oceny.

Przegląd miał również na celu ocenę stopnia realizacji zaleceń wydanych po audycie problemowym przeprowadzonym w obszarze Zasad Ładu Korporacyjnego w 2016 roku. Wyniki przeglądu pokazują, że zalecenia poaudytowe zostały zrealizowane, z zastrzeżeniem, iż jedno z nich jest w trakcie realizacji, a termin jego wykonania uzależniono od wprowadzenia Rekomendacji Z KNF.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie 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. Aktualny schemat struktury Banku został 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. Bank, jako Emitent obligacji notowanych w Alternatywnym Systemie Obrotu, wypełniał obowiązki informacyjne wynikające z procedur ASO oraz realizował wymogi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2016 roku w sprawie nadużyć na rynku oraz uchylające dyrektywę 2003/125/WE i 2004/72/WE (Rozporządzenia MAR). W polityce informacyjnej, Bank wykorzystuje swoją stronę internetową, gdzie publikuje zarówno informacje bieżące, istotne z punktu widzenia inwestorów, jak i raporty okresowe – roczne i półroczne.

Banki Spółdzielcze, które w akcjonariacie Banku stanowią ponad 80%, odpowiedzialnie współdziałają przy realizacji celów Banku zapewniając bezpieczeństwo jego działania.

W 2017 roku przejawiało się to m.in. poprzez aktywny udział Banków Spółdzielczych w procesie podwyższenia kapitału zakładowego Banku.

W Banku zapewnione są właściwe kompetencje do sprawowania funkcji przez Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując strategię działania kieruje się bezpieczeństwem instytucji. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, podlega rocznym przeglądom.

Zarząd Banku, w sposób jednoznaczny i przejrzysty, dokonuje wewnętrznego podziału zadań i odpowiedzialności, co zapewnia dopełnianie się kompetencji i kolegialny charakter podejmowanych decyzji.

Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. W 2016 Statut Banku został zmieniony w tym zakresie, a następnie dostosowane regulacje dotyczące funkcjonowania Rady i Komitetu.

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. W 2017 roku znowelizowano procedurę dotyczącą wprowadzania nowych produktów do oferty Banku.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył system zarządzania ryzykiem, 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.

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w 2017 roku został ostatecznie dostosowany do wymogów nowych przepisów, poprzez zorganizowanie go na trzech poziomach (liniach obrony) oraz ukształtowanie funkcji audytu, pełnionej dla Banku przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W roku 2017, zgodnie z Uchwałą Zarządu Nr 17/15/AB/DRZ/2017 z dnia 19 kwietnia 2017 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 04/07/2017 z dnia 26 kwietnia 2017 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 jego Akcjonariuszy.

2) 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.

Zgodnie z Uchwałą NWZ Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku oraz § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Rada Nadzorcza przedkłada Walnemu Zgromadzeniu powyższą informację dotyczącą oceny za 2017 rok wraz ze wskazanymi odstępstwami.

Zgodnie z wymogami Uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Nr 03/2014 z dnia 2 grudnia 2014 roku oraz § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, powyższa ocena została przedłożona Walnemu Zgromadzeniu w dniu 19 czerwca 2018 roku.

Wiceprezes Zarządu  
  
Dariusz Olkiewicz

Prezes Zarządu  
  
Zdzisław Kupczyk

