

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 2017 r.

BPS/P/0785/17

Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2016 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.

Zgodnie z wymogami § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego, Bank dokonał przeglądu ich stosowania, w wyniku którego stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w roku 2016 przestrzegał zapisów ZŁK z wyłączeniami, o których mowa w dalszej części oceny.

Ponadto w 2016 roku w Banku został przeprowadzony audyt problemowy, którego podstawowym celem była ocena stopnia wdrożenia Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku. Wyniki kontroli potwierdziły poprawny stopień wdrożenia Zasad. Zgłoszone w toku audytu uwagi dotyczą funkcjonujących w Banku procesów i mają na celu ich poprawę i udoskonalenie.

Z uwagi na powyższe ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w 2016 roku uwzględniła uwagi i rekomendacje wynikające z ww. audytu.

Organizacja Banku, odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, zapewnia osiągnięcie założonych celów długoterminowych określonych w Strategii i Programie postępowania naprawczego. Struktura organizacyjna Banku jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, zapewnia właściwy podział kompetencji, obejmuje cały obszar działalności Banku i obrazuje podział zadań.

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec Akcjonariuszy, Klientów, zapewniającą równy dostęp do informacji oraz poszanowanie interesu wszystkich Akcjonariuszy i Klientów, przy jednoczesnym wypełnianiu roli banku zrzeszającego wobec zrzeszonych Banków Spółdzielczych. Obowiązki informacyjne wynikające z roli Emitenta obligacji notowanych w Alternatywnym Systemie Obrotu, Bank wypełnia poprzez raportowanie na stronie internetowej Catalyst, ponadto w polityce informacyjnej wykorzystuje swoją stronę internetową.

Banki Spółdzielcze, które w akcjonariacie Banku stanowią ponad 80%, odpowiedzialnie współdziałają przy realizacji celów Banku zapewniając bezpieczeństwo jego działania, m.in. poprzez dokapitalizowanie Banku w wysokości zaplanowanej w Programie postępowania naprawczego na 2016 rok.

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

Statut Banku zapewnia odpowiedni udział członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej. Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi, w 2016 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o wprowadzeniu stosownych zmian do Statutu Banku, a następnie dokonało uzupełniającego wyboru dwóch niezależnych członków Rady Nadzorczej. Niezależni członkowie zostali wybrani również do składu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku. Tym samym, od 2016 roku Bank wypełnia wymogi nadzorcze w tym zakresie.

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 Banku w 2016 roku trwały prace nad koncepcją wprowadzania do oferty Banku nowych produktów, zakończenie prac przewidziano na 2017 rok.

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej. Ponadto Bank wdrożył funkcję zapewnienia zgodności i funkcję audytu wewnętrznego, przy zachowaniu zasady niezależności wykonywania zadań w tych obszarach.

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.

W roku 2016, zgodnie z Uchwałą Zarządu Nr 25/05/AB/DPK/2016 z dnia 17 maja 2016 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 07/02/2016 z dnia 24 maja 2016 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

§ 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.

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 nefunkcjonowania 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 przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu w dniu 20 czerwca 2017 roku powyższą informację dotyczącą oceny za 2016 rok wraz ze wskazanymi odstępstwami.

Wiceprezes Zarządu

Dariusz Olkiewicz

Prezes Zarządu

Zdzisław Kupczyk

