

## 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  
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, dnia 24 czerwca 2022 r.

BPS/P/0460/22

### **Ocena stosowania w Banku w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**

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 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 2021 roku stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. przestrzegał zapisów ZŁK.

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów działalności założonych w Strategii i Wewnętrznym Planie Naprawy Banku. Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego faktyczną 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 i jest spójna ze Statutem Banku oraz z innymi właściwymi przepisami wewnętrznymi. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Struktura organizacyjna Banku odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań, co odzwierciedlone jest również w uchwale Zarządu Banku dotyczącej wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie, który zapewnia dopełnianie się kompetencji. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Aktualna struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej Banku.

Struktura organizacyjna podlega stałej weryfikacji pod kątem adekwatności i zgodności z przepisami prawa. Zmiany wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są wprowadzane z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych. Zmiana struktury wymaga każdorazowo zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku, po uprzednim zaopiniowaniu przez Radę Zrzeszenia. Modyfikacje struktury organizacyjnej w 2021 roku związane były z reorganizacją obszaru wsparcia i IT.

W I kwartale 2022 roku wprowadzona została zmiana struktury organizacyjnej Banku wynikająca z otrzymanego w dniu 3.01.2022 roku zalecenia po inspekcji problemowej w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, przeprowadzonej w Banku przez Komisję Nadzoru Finansowego w IV kwartale 2021 roku. W ocenie Komisji Bank powinien zapewnić na poziomie Członka Zarządu, zgodnie z § 8 pkt 2 *Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem*, rozdzielenie czynności związanych z zawieraniem transakcji skarbowych oraz ich rozliczaniem.

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. W grudniu 2021 roku została uruchomiona nowa strona internetowa, graficznie utrzymana w stylistyce strony zrzeszeniowej, co stanowi kontynuację prac nad spójnym wizerunkiem Zrzeszenia BPS w Internecie.

Banki Spółdzielcze, które w akcjonariacie Banku stanowią ponad 74%, odpowiedzialnie współdziałają przy realizacji celów Banku zapewniając bezpieczeństwo jego działania.

W Banku właściwie określone są kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów, co daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Zarząd Banku realizując przyjętą strategię 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. Proces oferowania produktów jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, które posiadają wsparcie merytoryczne ekspertów tworzących produkt oraz stały dostęp do materiałów edukacyjnych na portalu elektronicznym. Gwarantuje to zapewnienie rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień.

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 powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej linii obrony 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 2021, zgodnie z Uchwałą Nr 11/01/AB/DRZ/2021 Zarządu Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z dnia 15 marca 2021 roku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 03/01/2021 z dnia 24 marca 2021 roku, Bank nie stosował następujących zasad wynikających z ZŁK:

- 1) § 11 ust.3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem 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 powiązaniem nie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

- 2) § 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 Ustawy - jednostka organizacyjna wykonująca czynności kontroli wewnętrznej podlega bezpośrednio organowi zarządzającemu systemem ochrony. W Banku nie powołuje się więc osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego.

3) § 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 21 czerwca 2022 roku.