

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, 26 czerwca 2026 r.

Dotyczy:	Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
Temat:	Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2025 roku
Sygnatura:	BPS/P/0358/26
Kontakt:	Katarzyna Maciejewska, tel. kom. 721 001 101, e-mail: katarzyna.maciejewska@bankbps.pl

Informacje wstępne

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Zasady, ZŁK) zostały wprowadzone w Banku BPS S.A. [1] i obowiązują od 1 stycznia 2015 roku. Zasady stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych. Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku i przedstawia wyniki tej oceny Walnemu Zgromadzeniu Banku [2].

Organizacja Banku

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 obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, jest spójna ze Statutem i innymi przepisami wewnętrznymi. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Struktura odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań, co ma wyraz również w uchwale Zarządu Banku dotyczącej wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie zapewnia dopełnianie się kompetencji. Uchwała Zarządu w tej sprawie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Struktura organizacyjna podlega bieżącej 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.

Zmiany struktury Banku, przed wprowadzeniem, podlegają opiniowaniu przez komórki organizacyjne, w tym przez Departament Zgodności i radcę prawnego, co zapewnia zgodność z postanowieniami Statutu oraz przepisami zewnętrznymi. Powyższy wymóg dotyczy wszystkich regulacji wewnętrznych, w tym dotyczących organizacji komórek wewnętrznych.

Zmiany struktury organizacyjnej wprowadzone w 2025 roku związane były z utworzeniem w Pionie Zarządzania Bankiem i Bankowości Spółdzielczej Samodzielnego Stanowiska ds. Ochrony Danych Osobowych,

podległego bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Konsekwencją zmiany struktury organizacyjnej jest każdorazowo zmiana Regulaminu organizacyjnego Banku. Zmiana Regulaminu związana z wyodrębnieniem ww. Stanowiska polegała na modyfikacji zapisów dot. obowiązków Inspektora Ochrony Danych i Departamentu Bezpieczeństwa. Przy okazji tej zmiany Regulamin uaktualniliśmy w związku z prowadzonymi przez BPS projektami zrzeszeniowymi i nowymi zadaniami dot. ICT.

Organizacja Banku umożliwia osiąganie długoterminowych celów strategicznych. W 2024 roku opracowaliśmy nową Strategię Banku i Grupy Kapitałowej na lata 2025-2027, którą Rada Nadzorcza zatwierdziła w grudniu 2024 roku. Strategia wyznacza kierunki rozwoju naszego Banku na najbliższe lata, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia bezpieczeństwa Banku i klientów. Określa też sposób, w jaki nasz Bank uczestniczy w realizacji Strategii Zrzeszenia BPS. Strategia Banku zakłada realizację 10 kierunków strategicznych w ramach 4 wyodrębnionych perspektyw działalności, tj. perspektywy bezpieczeństwa, rozwoju, klienta i finansowej. Wyznacza nasze cele i kierunki rozwoju, łącząc perspektywę lokalną i globalną. Strategia ma budować zaufanie i przewidywalność – zarówno wewnątrz naszego banku, jak i w relacjach ze zrzeszonymi bankami spółdzielczymi.

Schemat struktury organizacyjnej jest opublikowany na stronie internetowej Banku.

Polityka informacyjna Banku

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, która stanowi dla akcjonariuszy źródło wiedzy o spółce. Strona zawiera informacje o Banku, Zrzeszeniu, Grupie Kapitałowej, prezentuje ofertę, aktualności, w tym bieżące informacje dotyczące działalności i dane finansowe. Ponadto akcjonariusze Banku mają dostęp do informacji poprzez możliwość wglądu do sprawozdań każdorazowo przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem [3]. Na stronie internetowej funkcjonuje wydzielona sekcja "Dla Akcjonariuszy", w którym umieszczane są wszystkie informacje i komunikaty adresowane do akcjonariuszy.

Rola Banków Spółdzielczych w relacjach korporacyjnych

Zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających [4] akcjonariusze Banku, niebędący zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, na walnym zgromadzeniu nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji. Sytuacja taka nie utrudnia prowadzenia działalności i nie dyskryminuje innych akcjonariuszy, służy wypełnianiu roli banku zrzeszającego. Banki spółdzielcze realizując postanowienia Umowy Zrzeszenia, nadwyżki swoich środków finansowych lokują w banku zrzeszającym. Zobowiązania wobec banków stanowią ok. 80% sumy bilansowej i są podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku. Bank zarządza płynnością w sposób gwarantujący zabezpieczenie płynności finansowej Banku oraz zrzeszonych banków spółdzielczych na poziomie zgodnym z wymogami nadzorczymi i adekwatnym do skali prowadzonej działalności.

Wg stanu na 31.12.2025 r. zrzeszone Banki Spółdzielcze stanowiły ponad 76% w akcjonariacie Banku. Banki spółdzielcze jako akcjonariusze, odpowiadają za realizację celów strategicznych Banku, m.in. w zakresie adekwatności kapitałowej. Bank BPS prowadzi wzmożone działania w zakresie poprawy adekwatności kapitałowej, co jest szczególnie istotne w kontekście rosnących wymagań regulacyjnych. W 2025 r. działania ukierunkowane były na wdrożeniu mechanizmów poprawiających sytuację Banku w zakresie wskaźników MREL_{TEM} oraz w zakresie polityki cenowej depozytów przyjmowanych od banków spółdzielczych. Koncepcja tych mechanizmów została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, omówiona przez Radę Zrzeszenia oraz

skonsultowana ze zrzeszonymi bankami. W grudniu 2025 r. Zgromadzenie Prezesów podjęło uchwałę w sprawie zmiany Umowy Zrzeszenia w tym zakresie. Wprowadzone zmiany pozwolą ustabilizować wskaźniki MREL_{TEM} na wymaganym przez BFG poziomie, jak również w powiązaniu z tymi wskaźnikami ewentualnie obniżyć koszty depozytów pozyskanych od banków.

Ponadto na przełomie października i listopada 2025 r. zaciągnęliśmy od banków spółdzielczych pożyczki podporządkowane. Umowy pożyczki zostały podpisane ze 113 bankami na łączną kwotę 251,7 mln zł. 3 grudnia br. Bank otrzymał decyzję KNF o zaliczeniu do kapitału Tier 2 środków pozyskanych od banków w ramach pożyczek podporządkowanych. Wzmocnienie bazy kapitałowej pozwoliło Bankowi spełnić wszystkie wskaźniki kapitałowe na wymaganym poziomie. Ponadto w 2025 roku zrealizowaliśmy zakładaną inicjatywę strategiczną polegającą na wykupie wszystkich akcji własnych ze struktur Funduszu SFIO Agro Kapitał na Rozwój.

Odpowiedniość członków organów Banku oraz polityka wynagrodzeń

Kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej są określone z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków i kierowania się bezpieczeństwem działania Banku w realizacji przyjętej strategii. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Corocznie przeprowadzana jest ocena odpowiedzialności członków organów Banku oraz zbiorowa ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków. Ocena odpowiedzialności indywidualna Członków Zarządu oraz zbiorowa Zarządu przeprowadzona w 2025 roku uwzględniała ustalenia dot. zmiany w składzie Zarządu związane z zakończeniem pełnienia funkcji przez Pana Krzysztofa Kokota i powołaniem Pani Katarzyny Dziwulskiej do pełnienia tej funkcji. Zarząd Banku w nowym składzie funkcjonuje od 1 marca 2026 roku. Wyniki oceny odpowiedzialności przeprowadzonej w 2025 roku zarówno w odniesieniu do Członków Zarządu jak i Rady Nadzorczej oraz Zarządu i Rady Nadzorczej jako organów działających kolegialnie potwierdzają pozytywną ocenę i spełnienie wymogów odpowiedzialności.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Nadzorowanie polityki w zakresie obowiązującego w Banku systemu wynagrodzeń należy do zadań Komitetu Wynagrodzeń Rady Nadzorczej. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, polityka wynagrodzeń podlega rocznym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń, który zawiera ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, jest przedkładany Walnemu Zgromadzeniu.

Produkty i usługi

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. Poprzez cykliczne przeglądy wzorców umów kredytowych, Bank dochowuje należytej staranności, aby wzorce nie zawierały pojęć niejednoznacznych.

Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

System kontroli wewnętrznej

Bank posiada adekwatny, 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. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, a rekomendację w tym zakresie wydaje Komitet Audytu Rady Nadzorczej. W 2026 roku zaplanowane jest wdrożenie nowych rozwiązań w zakresie identyfikacji mechanizmów kontrolnych, wymogów ich uwzględniania w regulacjach procesowych oraz zapewniania spójności z mechanizmami uwzględnianymi w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania ryzykiem

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. Zasady zarządzania poszczególnymi, zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym ustalania ich akceptowanego poziomu, podlegają okresowym przeglądom i aktualizacjom, zapewniającym ich dostosowanie do sytuacji i potrzeb Banku. W Banku funkcjonuje System Informacji Kierownictwa (SIK), który określa zakres i zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Komitetu Ryzyka i Rady Nadzorczej.

W ocenie systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza bierze pod uwagę w szczególności wyniki kontroli i audytów przeprowadzonych w Banku przez instytucje nadzorcze. Przewodniczący Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu i Komitetu Ryzyka uczestniczą w spotkaniach podsumowujących inspekcje oraz na bieżąco omawiają z Członkami Zarządu wyniki kontroli i realizację zaleceń. Realizacja zaleceń pokontrolnych jest szczegółowo analizowana przez Komitet Audytu, dodatkowo Komitet Ryzyka nadzoruje wykonanie zaleceń wydanych w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku. W 2025 roku szczególnym nadzorem Rady Nadzorczej objęta była realizacja zaleceń KNF po inspekcji problemowej w obszarze zarządzania ryzykiem płynności w sytuacjach kryzysowych oraz zarządzania ryzykiem stopy oraz przebieg i wyniki inspekcji KNF dot. poprawności wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i operacyjnego.

Odstępstwa

W 2025 roku Bank nie stosował następujących zasad [5]:

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

- 2) § 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.

Podsumowanie

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2025 roku przestrzegał zapisów ZŁK.

Rada Nadzorcza przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu powyższą informację dotyczącą oceny za 2025 rok, Walne Zgromadzenie przyjęło ją 24 czerwca 2026 roku.

Podstawa prawna

[1] Uchwała Nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 2.12.2014 r.

[2] § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz § 1 ust. 3 Uchwały Nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 2.12.2014 r.

[3] Zgodnie z art. 395 § 4 Kodeksu spółek handlowych

[4] art. 17 ust. 2 Ustawy z 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

[5] Uchwała Nr 12/17/AB/DRZ/2025 Zarządu Banku BPS S.A. z 1.04.2025 r. zatwierdzona Uchwałą Nr 03/14/2025 Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. z 23.04.2025 r.