

## UCHWAŁA RADY NADZORCZEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.

**Uchwała Nr:** XXXVII 25 XI /...../...../...../2019  
**z dnia:** 14.06.....2019 r.  
**w sprawie:** oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2018 roku.

Działając na podstawie § 12 ust. 2 pkt 23) Statutu Banku Poczтового S.A. oraz § 5 ust. 3 pkt 41) Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. oraz zgodnie z § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, wydanych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r., oraz § 27 „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.”, Rada Nadzorcza Banku Poczтового S.A., postanawia:

### § 1

Pozytywnie ocenić stosowanie „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2018 roku, na podstawie Raportu z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2018 roku, stanowiącego załącznik do niniejszej Uchwały.

### § 2

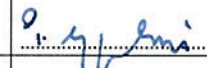




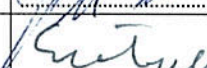
Zobowiązać Zarząd Banku Poczтового S.A., do przekazania Raportu, o którym mowa w § 1, pozostałym organom Banku Poczтового S.A. oraz udostępnienia go na stronie internetowej Banku.

### § 3

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uchwała została podjęta w obecności/przy udziale\* 6 Członków Rady Nadzorczej.

Za przyjęciem Uchwały głosowało ..... członków Rady Nadzorczej, przeciw - ....., wstrzymało się - .....

Tryb podjęcia uchwały*	Posiedzenie*		Obieg*		
	jawny*	<del>tajny*</del>			
Funkcja	Podpis		Głosowanie		
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Przemysław Sypniewski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jan Emeryk Rościszewski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Rafał Kozłowski		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Błażej Kuźniacki		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Jakub Słupiński		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”
Członek Rady Nadzorczej	Marian Szolucha		„za”	„przeciw”	„wstrzymuję się”



RAPORT  
OCENA STOSOWANIA PRZEZ  
BANK POCZTOWY S.A.  
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”  
w 2018 r.

Uchwałą z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) wskazując jednocześnie, że powinny one zostać przyjęte przez instytucje nadzorowane z mocą obowiązywania od dnia 1 stycznia 2015 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” inkorporują „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” z dnia 22 lipca 2014 r. wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego z 3 wyjątkami:

1. (par. 21.2) Funkcja Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest wyodrębniana w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem ale nie jest zachowane kryterium niezależności, ponieważ zgodnie ze Statutem Banku (par. 11.1) „Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku, Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska SA (lub jej następca prawny) [...] spośród powołanych członków Rady Nadzorczej [...]”
2. (par. 29-30) Z uwagi na obowiązującą w Banku Ustawę o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi, zapisy par. 29-30 traktowane są z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa.
3. Bank nie stosuje zasad w zakresie wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta dlatego też nie wymienia ich w dokumencie.

W pozostałym zakresie Bank przestrzega Zasad Ładu Korporacyjnego.

W „Zasadach Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez KNF, instytucja nadzorowana powinna dążyć do stosowania w jak najszerszym zakresie zasad określonych w „Zasadach Ładu korporacyjnego” z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru działalności oraz specyfiki tej instytucji. Natomiast odstępianie od stosowania określonych zasad w pełnym zakresie może nastąpić tylko, gdy ich kompleksowe wprowadzenie byłoby nadmiernie uciążliwe dla instytucji nadzorowanej.

W „Zasadach Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”, poniżej wymienione zasady, zostały wprowadzone w sposób dostosowany do specyfiki Banku Pocztowego S.A.:

- § 8 ust. 4 „Bank, w przypadku gdy będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będzie dążyć do ułatwiania udziału wszystkim akcjonariuszom w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Banku, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach Walnego Zgromadzenia.”
- § 21 ust. 2 „W składzie Rady Nadzorczej jest wyodrębniona funkcja Przewodniczącego, który kieruje pracami Rady Nadzorczej. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej jest dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania zespołem.” par 11. ust. 1. Statutu określa "Do dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny), zaś Wiceprzewodniczącego - wyznacza akcjonariusz PKO Bank Polski S.A. (lub jego następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Od dnia dematerializacji jakichkolwiek akcji Banku Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza akcjonariusz Poczta Polska S.A. (lub jej następca prawny) spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Członkowie Rady Nadzorczej mogą wybrać spośród siebie Sekretarza."
- § 29 ust. 1 „Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej powołani do pracy w komitetach, w tym w Komitecie audytu, powinni być wynagradzani adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu.”

Zgodnie z § 27 Zasad, organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny ich stosowania, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Raport z oceny stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” stanowi spełnienie tego obowiązku według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dotyczą całej instytucji nadzorowanej, stąd każdy z jej statutowych organów, w ramach swoich kompetencji, decyduje o ich stosowaniu. Przyjęcie zasad wymagało zmiany odpowiednich regulacji wewnętrznych lub podjęcia określonych decyzji.

Podstawą do stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” są:

1. Uchwała Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. nr V/21/XI/2019 z dnia 25.01.2019 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
2. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 08.06.2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz
3. Uchwała nr 6 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 28.12.2018 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
4. Uchwała nr 8 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr V/3/X/2014 z dnia 05 listopada 2014 r., zmieniona Uchwałą nr I/4/X/2014 z dnia 11 grudnia 2014 r. oraz Uchwałą nr VIII/15/X/2015 z dnia 12 listopada 2015 r. w sprawie zaopiniowania Projektu Uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
6. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
7. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.”

Na podstawie Zasad, Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., Rada Nadzorcza otrzymała i akceptowała w roku 2018 niżej wymienione dokumenty:

1. Wnioski w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Banku Pocztowego S.A.
2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowego S.A. za 2017 r.”
3. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu w roku 2017.
4. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
  - a) ocena sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok 2017 wraz ze Sprawozdaniem audytora z badania sprawozdania finansowego za rok 2017, sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2017 roku oraz sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. obejmujące sprawozdanie Banku Pocztowego S.A. na temat informacji niefinansowych za 2017 rok,
  - b) ocena skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. za rok 2017 wraz ze Sprawozdaniem audytora z badania sprawozdania finansowego za rok 2017, sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. w 2017 roku oraz sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. obejmujące sprawozdanie Banku Pocztowego S.A. na temat informacji niefinansowych za 2017 rok,
  - c) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku netto za 2017 rok,
  - d) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej w 2017 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za 2017 rok oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
  - e) sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2016 roku oraz podjęcie uchwał w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej,
  - f) Zwięzłą oceny sytuacji Spółki w 2017 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
  - g) ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2017 roku,

- h) ocenę Sprawozdania o wydatkach reprezentacyjnych, wydatkach na usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem za rok 2017.
5. Sprawozdanie compliance za rok 2017 i ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
  6. Okresowe informacje w sprawie zgłoszonych naruszeń w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach za I półrocze 2018 r.
  7. Ocenę adekwatności i skuteczności funkcjonowania w 2017 r. procedur anonimowego zgłaszania naruszeń.
  8. Wniosek w sprawie zatwierdzenia dokonanego przez Zarząd Banku Pocztowego S.A., wskazania osoby pełniącej obowiązki Prezesa Zarządu, jako członka Zarządu, do którego zgłaszane są nieprawidłowości oraz, który jednocześnie sprawuje bieżący nadzór nad funkcjonowaniem procedur zgłaszania nieprawidłowości w rozumieniu „Zasad powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
  9. „Zasady dotyczących systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pocztowym S.A.”
  10. „Zasady powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
  11. „Politykę antykorupcyjnej w Banku Pocztowym S.A.”.
  12. „Politykę zgodności w Banku Pocztowym S.A.”
  13. „Politykę wynagrodzeń Banku Pocztowego S.A.”
  14. „Politykę zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.”
  15. „Politykę zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”
  16. Raporty kwartalne z ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, operacyjnego i adekwatności kapitałowej.
  17. „Okresowe Sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania wybranymi ryzykami” oraz dokonania oceny systemu zarządzania ryzykiem.
  18. „Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A.”
  19. „Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2017 roku”.
  20. „Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2017 roku”.
  21. „Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022”.
  22. „Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2019”.
  23. „Strategii komórki audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. na lata 2019-2022.”
  24. „Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2017 r”.
  25. Kwartalne raporty z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
  26. Raport z realizacji Zasad - Polityki bancassurance w Banku Pocztowym S.A. za okres: 01.04.2017 – 31.03.2018”.
  27. Uchwały w sprawie zmiany zasad kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.
  28. Dokonanie przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.” za 2017 r.
  29. Podjęcie uchwały w sprawie przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowego S.A. za 2017 r.”
  30. Sprawozdanie Członków Zarządu z realizacji celów za 2017 r. oraz ocena złożonych przez Uprawnionych w dniu 29.03.2018 r. Sprawozdań z wykonania Celów Zarządczych ustalonych uchwałami Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z dnia 30.06.2017 r.
  31. Podjęcie uchwał w sprawie oceny złożonych przez Członków Zarządu Sprawozdań z wykonania Celów Zarządczych ustalonych na 2017 r.
  32. Podjęcie uchwały w sprawie zaopiniowania projektu Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. w sprawie zatwierdzenia Kart Celów na 2018 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.

Stosowanie Zasad odbywało się poprzez zmianę obowiązujących regulacji wewnętrznych oraz praktyczne działania Banku i jego organów w następujących obszarach:

**I. Obszar organizacji i struktury organizacyjnej, zostały uchwalone:**

1. Struktura organizacyjna Banku Pocztowego S.A.
2. Statut Banku Pocztowego S.A.
3. Regulamin Zarządu Banku Pocztowego S.A.

4. Regulamin Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
5. Regulamin Komitetu Audytu Banku Pocztowego S.A.

## **II. Obszar relacji z Akcjonariuszami Banku:**

1. W 2018 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbyło się 29 czerwca 2018 r. Podczas tego Zgromadzenia reprezentowane było 100% kapitału zakładowego. W trakcie obrad podjęte zostały uchwały w następujących sprawach:
  - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2017 roku,
  - zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2017 rok,
  - zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego w 2017 roku,
  - zatwierdzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego za 2017 rok,
  - zatwierdzenia Sprawozdania Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. obejmujące Sprawozdanie Banku Pocztowego S.A. na temat informacji niefinansowych za 2017 rok.
  - podziału zysku netto Banku Pocztowego S.A. za 2017 rok,
  - udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
  - udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
  - zmiany Uchwały nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
2. W ciągu 2018 roku odbyło się ponadto 7 Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń. W ich trakcie przyjęto m.in. uchwały w sprawie:
  - zatwierdzenia Kart Celów na 2018 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.
  - zmian statutu,
  - zmiany uchwały nr 1 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
  - zmiany uchwały nr 2 z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
  - uzupełnienia składu Rady nadzorczej XI kadencji oraz dokonania oceny, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolegialny organ jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Pocztowego S.A.,
  - ustalenia wynagrodzenia Członka Rady Nadzorczej Banku delegowanego do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku oraz pełnienia obowiązków Prezesa Zarządu Banku,
  - zatwierdzenia zmian Regulaminu Rady Nadzorczej,
  - oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2017 rok.

## **III. Obszar Polityki wynagradzania:**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania określone są w „Polityce wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Pocztowym S.A.”
2. Przyjęta przez Bank polityka wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą, akceptowalny ogólny poziom ryzyka, a także wspiera realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.
3. Zmienne składniki wynagrodzenia są rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń. Regulamin pracy, regulamin wynagradzania, a także umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji przez osobę uprawnioną, formułowane są w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z polityki.

#### **IV. Obszar Polityki informacyjnej:**

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby akcjonariuszy oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Bank określonej w Zasadach komunikacji w Banku Pocztowym S.A.
2. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. W szczególności udostępniane przez Bank raporty zawierające informacje finansowe, jeśli będzie to uzasadnione liczbą akcjonariuszy, będą udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Bank zapewnia akcjonariuszom równy dostęp do informacji.
5. Polityka informacyjna określa w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi akcjonariuszom oraz klientom.
6. Polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz postanowienia wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

#### **V. Obszar działalności promocyjnej i relacji z klientami:**

1. Przekaz reklamowy Banku dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Bank opracował i udostępnia klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz zapewnia Klientom Banku, zgodny z prawem tryb i sposób ich rozpatrywania.
4. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
5. Bank dąży do polubownego rozwiązywania sporów ze swoimi klientami.

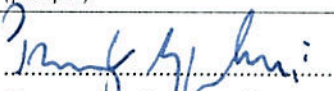


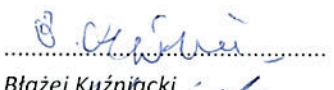


#### **VI. Obszar kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem:**

1. W 2018 roku Zarząd Banku zaprojektował, wdrożył oraz zapewniał ciągłe działanie systemu kontroli wewnętrznej mającego na celu zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
2. Rada Nadzorcza Banku, przy wsparciu Komitetu Audytu sprawowała w 2018 r. nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonała oceny jego adekwatności i skuteczności na poziomie o jeden stopień niższym od maksymalnego (średnio-adekwatny i średnio-skuteczny).
3. System kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem Banku są zorganizowane na trzech, niezależnych poziomach:
  - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
  - 2) na drugi poziom składają się:
    - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem (poprzez identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka)
    - b) działalność komórki ds. zgodności,
    - c) działalność innych, aniżeli wymienione w lit. a i lit. b, komórek II linii obrony,
  - 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.
4. Kierujący komórką audytu wewnętrznego oraz komórką ds. zgodności mają zapewniony odpowiednio wysoki poziom niezależności, w tym m.in. możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorcą i Komitetem Audytu, a także mają możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów. Ponadto uczestniczą w posiedzeniach Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej, jeżeli przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, funkcją audytu wewnętrznego lub funkcją zapewnienia zgodności.



5. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem, uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
6. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności podejmowanych decyzji nakierowanych na maksymalizację uzyskiwanych dochodów w dłuższym horyzoncie czasowym, przy podejmowaniu akceptowalnego poziomu ryzyka.
7. Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.
8. Docelowa struktura ryzyka na poziomie Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku i Planu finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą.
9. W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:
  - 1) Rada Nadzorcza,
  - 2) Zarząd Banku,
  - 3) Komitety ds. zarządzania ryzykiem powołane przez Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
  - 4) Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 5) Komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
  - 6) Pozostałe komórki organizacyjne.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Poczty S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2018 roku.

Funkcja	(podpis)
Przewodniczący Rady Nadzorczej	 Przemysław Sypniewski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	 Jan Emeryk Rościszewski
Członek Rady Nadzorczej	 Rafał Kozłowski
Członek Rady Nadzorczej	 Błażej Kuźniacki
Członek Rady Nadzorczej	 Jakub Stupiński
Członek Rady Nadzorczej	 Marian Szotucha

