

## UCHWAŁA RADY NADZORCZEJ BANKU POCZTOWEGO S.A.

|             |  |
|-------------|--|
| Uchwała Nr: | ..XI./..XII./..XII.. /2021   |
| z dnia:     | ..06. kwietnia..... 2021 r.  |
| w sprawie:  | dokonania oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2020 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.”, przyjętych Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczтового S.A. z dnia 30 listopada 2015 r., Rada Nadzorcza Banku Poczтового S.A. postanawia:

### § 1

Dokonać pozytywnej oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2020 roku, a wyniki tej oceny zawrzeć w Raporcie z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2020 roku, stanowiącym załącznik do niniejszej Uchwały.

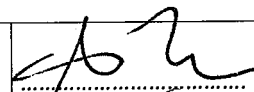
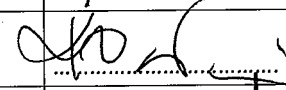
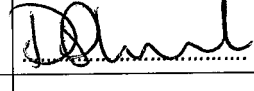
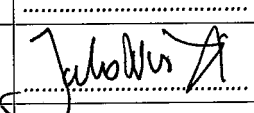
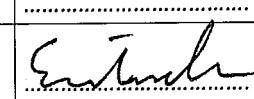
### § 2

Przekazać Raport, o którym mowa w § 1, pozostałym organom Banku Poczтового S.A. oraz powierzyć Zarządowi Banku Poczтового S.A. udostępnienie 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 6 członków Rady Nadzorczej, przeciw - ....., wstrzymało się - .....

| Tryb podjęcia uchwały*             | Posiedzenie*                 |   | Obieg*     |           |                  |
|------------------------------------|------------------------------|---|------------|-----------|------------------|
|                                    | jawny*                       | tajny*  |            |           |                  |
| Funkcja                            | Podpis                       |   | Głosowanie |           |                  |
| Przewodniczący Rady Nadzorczej     | Andrzej Bodziony             |  | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej | Rafał Kozłowski              |  | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Sekretarz Rady Nadzorczej          | Dariusz Plutecki             |  | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Członek Rady Nadzorczej            | Magdalena Derlatka-Miodowska | .....   | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Członek Rady Nadzorczej            | Jakub Niestuchowski          |  | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Członek Rady Nadzorczej            | Andrzej Potoczny             | .....   | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |
| Członek Rady Nadzorczej            | Marian Szołucha              |  | „za”       | „przeciw” | „wstrzymuję się” |



**RAPORT  
Z OCENY STOSOWANIA  
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”  
w 2020 roku**

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

Zgodnie z brzmieniem Zasad KNF, instytucja nadzorowana powinna dążyć do ich stosowania w jak najszerszym zakresie, 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.

Uchwałą Zarządu Banku Pocztowego S.A. („Bank”) nr C2/IX/41/2014 z dnia 14 października 2014 r. przyjęte zostały „Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” („Zasady Banku”), które inkorporują Zasady KNF, z następującymi odstępstwami:

1. w zakresie § 21.2 Zasad KNF - 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 § 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. §29 – §30 zasad KNF - z uwagi na ukształtowanie i stosowanie w Banku zasad wynagradzania członków Zarządu i członków Rady Nadzorczej zgodnie z przepisami ustawy dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami, stąd postanowienia określone w §29 i §30 zasad KNF są inkorporowane w Banku z zastrzeżeniem przepisów ww. ustawy;
3. Bank nie stosuje zasad w zakresie wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Klienta, dlatego też nie wymienia ich w Zasadach Banku.

W celu mitygacji skutków odstępstw, o których mowa wyżej, w Zasadach Banku zostały wprowadzone zapisy dostosowane do specyfiki Banku:

- § 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.” § 11. ust. 1. Statutu Banku 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 Banku, Rada Nadzorcza dokonuje regularnej oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.


Niniejszy raport z oceny stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2020 roku stanowi spełnienie tego obowiązku, według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku.

Zasady KNF uwzględnione zostały także w następujących regulacjach korporacyjnych:

1. Statucie Banku,
2. Regulaminie Rady Nadzorczej Banku.

Zgodnie z Zasadami Banku oraz postanowieniami Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza otrzymała i opiniowała lub przyjmowała w roku 2020 niżej wymienione dokumenty:

1. Wniosek w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Banku Pocztowego S.A.
2. Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowego S.A. za 2019 r.
3. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu w roku 2019.
4. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
  - a) ocena Sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku wraz ze sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku wraz z opinią oraz sprawozdania Zarządu z działalności Banku Pocztowego S.A. w 2019 roku, zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych.
  - b) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku netto za 2019 rok,
  - c) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i w 2019 roku oraz Sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
  - d) Sprawozdanie Rady Nadzorczej jako organu Spółki z działalności w 2019 roku oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej,
  - e) Zwięzła ocena sytuacji Spółki w 2019 roku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku,
  - f) ocena stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2019 roku,
  - g) ocena 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 2019,
5. Sprawozdanie compliance za rok 2019 i roczna ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Informację o sposobie wypełniania przez Zarząd Banku w roku 2019 zasad dotyczących organizacji systemu kontroli wewnętrznej” oraz uchwały w sprawie dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli.
7. Sprawozdanie z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2019 r.” oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego.
8. „Zasady - Karta audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A.”.
9. „Plan finansowy Banku Pocztowego S.A. na rok 2020”.
10. „Plan finansowy Banku Pocztowego S.A. na rok 2020 - aktualizacja”.
11. „Strategię Inwestycyjną w Banku Pocztowym S.A.”.
12. „Politykę zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.”
13. „Politykę zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”
14. Raporty kwartalne z ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego, operacyjnego i adekwatności kapitałowej.
15. „Okresowe Sprawozdanie Zarządu z realizacji polityki zarządzania wybranymi ryzykami” oraz dokonania oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.
16. „Plan Naprawy Banku Pocztowego S.A.”
17. Informację o uruchomieniu przez Zarząd Banku działań naprawczych z obszaru rentowości, wyodrębnionych ze zaktualizowanego Planu Naprawy, przekazanego do zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego.
18. „Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2019 roku”.
19. „Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2019 roku”.
20. „Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2020”.
21. „Strategię komórki audytu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A. na lata 2021-2024” oraz jej aktualizację.



22. „Strategię Banku Pocztowego S.A. 2021-2024” wraz z załącznikiem „Strategiczny Plan Finansowy”.
23. „Aktualizację operacjonalizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. na rok 2020”.
24. „Raport z realizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018-2022 – za rok 2019”.
25. „Raport z realizacji Strategii Banku Pocztowego S.A. w latach 2018 – 2022 – I półrocze 2020.”.
26. Informację w sprawie realizacji Strategii IT na lata 2017 – 2021.
27. „Sprawozdania bezpieczeństwa i ryzyka operacyjnego za rok 2019”.
28. „Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2019 r”.
29. „Raport z przeprowadzonych testów warunków skrajnych z zakresu ryzyka kredytowego”.
30. Kwartalne raporty z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
31. Raport z realizacji Zasad – „Polityki bancassurance w Banku Pocztowym S.A. za okres: 01.04.2019 – 31.03.2020”.
32. Uchwałę w sprawie ustalenia Zasad rozliczania celów zarządczych i przyznawania Wynagrodzenia Zmiennego za dany rok obrotowy dla Członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.
33. Przegląd „Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”
34. Politykę wynagrodzeń oraz politykę w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Pocztowego S.A.”
35. „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2019 r.”
36. Ocenę złożonych przez Członków Zarządu Sprawozdań z wykonania Celów Zarządczych ustalonych na 2019 r.

Stosowanie Zasad KNF 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.

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

1. Zwyczajne Walne Zgromadzenie, którego I część odbyła się 10 czerwca 2020 r. i było kontynuowane po przerwie w dniu 17 czerwca 2020 r. (II część) oraz w dniu 08 lipca 2020 r. (III część - po przerwie ogłoszonej w dniu 17 czerwca 2020 r.)

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 08 lipca 2020 r. odbyło się po zgodnym oświadczeniu akcjonariuszy o wznowieniu i kontynuowaniu obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki przed nadejściem terminu, do którego została ogłoszona przerwa (10 lipca 2020 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 w 2019 r., zawierającego oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych,
- zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. zakończonego dnia 31 grudnia 2019 r.,
- podziału zysku netto Banku Pocztowego S.A. za 2019 r.,
- zatwierdzenia sprawozdania z działalności Zarządu Banku Pocztowego jako organu Spółki w 2019 r.,
- przyjęcia 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 2019,
- udzielenia absolutorium członkom Zarządu z wykonania przez nich obowiązków w 2019 r.,
- udzielenia absolutorium członkowi Rady Nadzorczej delegowanemu do czasowego wykonywania czynności Członka Zarządu z wykonania przez niego obowiązków w 2019 r.,
- udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej z wykonania przez nich obowiązków w 2019 r.,
- „Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za 2019 r.”,

- oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady Nadzorczej XII kadencji,
  - oceny, czy Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, tzn. czy jako kolegialny organ nadzorczy jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku,
  - powołania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XII kadencji.
2. Ponadto, w 2020 r., odbyły się 4 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia. W ich trakcie podjęto m.in. uchwały w sprawie:
- ustalenia wynagrodzenia Członków Rady Nadzorczej Banku delegowanych do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku,
  - wyboru podmiotu prowadzącego rejestr akcjonariuszy Banku Pocztowego S.A.,
  - uzupełnienia składu Rady Nadzorczej.

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

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania są określone w Regulaminie wynagradzania, zasadach premiowania, w „Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Pocztowym S.A.”
2. Polityka wynagrodzeń opiera się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspiera:
  - 1) realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów,
  - 2) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku apetyt na ryzyko,
  - 3) proces przyciągania, motywowania i zatrzymywania utalentowanych pracowników, a także ich rozwój, traktując wszystkich pracowników w sposób uczciwy.
3. Polityka wynagrodzeń ma na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego są odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników.
4. Wynagrodzenie kształtuje się w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności wymaganego na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku.
5. Bank cyklicznie dokonuje przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy są dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne.
6. System wynagradzania jest jawny i transparentny, a jego zasady są komunikowane wszystkim pracownikom Banku, w sposób przyjęty w Banku.
7. Polityka wynagrodzeń wprowadzana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.
8. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu przeglądowi, dokonywanemu przez Departament Audytu Wewnętrznego, nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
9. Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, we współpracy z Pionem Ryzyka, Pionem Finansów i Strategii oraz Departamentem Compliance i Departamentem Obsługi Prawnej, odpowiada za przeprowadzanie przeglądu Wykazu Stanowisk, nie rzadziej niż raz w roku. W przypadku zaistnienia uzasadnionych okoliczności Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi występuje z Wnioskiem do Zarządu o zmianę Wykazu Stanowisk.
10. 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 wynagrodzeń.
11. Przyjęta Polityka wynagrodzeń podlega przeglądowi i ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą co najmniej raz do roku, w terminie nie później niż do zatwierdzenia przez Walne Zgromadzenie Banku rocznego sprawozdania finansowego Banku. Rada Nadzorcza:



- 1) dokonując przeglądu kieruje się przy tym ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy i inwestorów Banku,
  - 2) przygotowuje „Raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku Pocztowym S.A.” i przedstawia go Walnemu Zgromadzeniu Banku Poczowego S.A. w celu dokonania oceny czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
12. W 2020 roku dokonano przeglądu Polityki wynagrodzeń pod kątem stanowiska UKNF z dnia 15 kwietnia 2020 r. „Stanowisko Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zmiennych składników wynagrodzenia w bankach oraz w zakładach ubezpieczeń.” Mając na uwadze prowadzenie konserwatywnej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, zalecanej przez UKNF w okresie pandemii COVID-19, w celu utrzymania solidnej bazy kapitałowej, w dokumencie „Polityka wynagrodzeń oraz polityki w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Pocztowym S.A.”, wprowadzono zmiany ze szczególnym zwróceniem uwagi na zasady naliczania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z którymi, w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej Banku, wypłata Wynagrodzenia Zmiennego przyznanego Osobom Uprawnionym, może zostać wypłacona w proporcji: 50 % Wynagrodzenia Zmiennego w roku przyznania, a pozostałe 50 % zostanie odroczone na okres 4 lat.

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

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby akcjonariuszy oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku, określoną w Zasadach komunikacji w Banku Pocztowym S.A.
2. Polityka informacyjna jest oparta na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. 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.

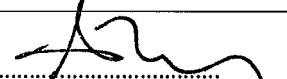
#### **VI. Obszar kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem:**

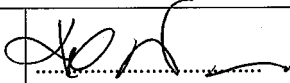
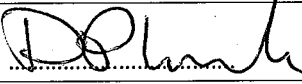
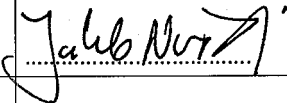

1. W 2020 roku Zarząd Banku zapewniał ciągłe działanie systemu kontroli wewnętrznej, mającego na celu zapewnienie:
  - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
  - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
  - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
  - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.



2. Rada Nadzorcza Banku, przy wsparciu Komitetu Audytu, sprawowała w 2020 r. nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonała oceny jego adekwatności i skuteczności na poziomie zadowalającym (średnio-adekwatny i 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 dedykowanych 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 Nadzorczą i Komitetem Audytu, a także mają możliwość bezpośredniego raportowania do tych organów. Ponadto, uczestniczą we wszystkich posiedzeniach Zarządu oraz Komitetu Audytu, a także w posiedzeniach 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 jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom powierzonym przez klientów Banku oraz zapewnienie skuteczności realizacji celów strategicznych poprzez podejmowanie 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) Komitet Ryzyka,
  - 3) Zarząd Banku,
  - 4) Komitety ds. zarządzania ryzykiem, powołane przez Zarząd Banku, zgodnie z obowiązującymi regulacjami wewnętrznymi,
  - 5) Komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
  - 6) Komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka ds. zgodności),
  - 7) Pozostałe komórki organizacyjne.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2020 roku.

|                  |                                |  |
|------------------|--------------------------------|--|
| Andrzej Bodziony | Przewodniczący Rady Nadzorczej |  |
|------------------|--------------------------------|--|

|                                 |                                    |  |
|---------------------------------|------------------------------------|--|
| Rafał Kozłowski                 | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej |  |
| Dariusz Plutecki                | Sekretarz Rady Nadzorczej          |  |
| Magdalena<br>Derlatka-Miodowska | Członek Rady Nadzorczej            | .....  |
| Jakub Niestuchowski             | Członek Rady Nadzorczej            |  |
| Andrzej Potoczny                | Członek Rady Nadzorczej            | .....  |
| Marian Szolucha                 | Członek Rady Nadzorczej            |  |