

**RAPORT**  
**OCENA STOSOWANIA PRZEZ**  
**BANK POCZTOWY S.A.**  
**„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”**  
**w 2016 r.**

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

Zgodnie z § 27 w/w 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 2016 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.” były:

1. Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.
2. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
3. Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 16 września 2016 r. w sprawie zmiany Statutu Banku Pocztowego S.A.
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr V/22/X/2016 z dnia 13 października 2016 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
5. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
6. Uchwała nr 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
7. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 16 września 2016 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
8. Uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
9. Uchwała nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu Walnego Zgromadzenia”.

Podstawą do stosowania Zasad w Banku Pocztowym S.A. są:

1. Uchwała Zarządu Banku nr C2/IX/41/2014 z dnia 14 października 2014 r. z mocą obowiązująca od dnia 01 stycznia 2015 r. zmieniona Uchwałą nr C2/IV/40/2015 z dnia 17 września 2015 r. oraz Uchwałą nr C2/V/49/2015 z dnia 12 listopada 2015 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” oraz wystąpienia z wnioskiem do Rady Nadzorczej o ich zaopiniowanie, w celu przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu do uchwalenia.
2. 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.”
3. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
4. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Regulaminu Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A.”

Na podstawie w/w Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A., Statutu Banku Pocztowego S.A. oraz Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A., Rada Nadzorcza otrzymywała i akceptowała niżej wymienione dokumenty:

1. Wnioski w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Banku Pocztowego S.A.
2. Raport z audytu w zakresie oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
3. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu w roku 2015.
4. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
  - a) ocena rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2015 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki w 2015 roku,
  - b) ocena rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. za 2015 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. w 2015 roku,
  - c) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku za 2015 rok,
  - d) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej w 2015 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za 2015 rok oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
  - e) sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2015 roku oraz podjęcie uchwał w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej,
  - f) przedstawienie przez Radę Nadzorczą Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Banku z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami istotnymi dla Banku.
5. Sprawozdanie compliance za rok 2015 i ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. „Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku Pocztowym S.A.”
7. „Zasady powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
8. „Generalne zasady zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”
9. „Generalne zasady zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.”
10. Raporty kwartalne z ryzyka kredytowego, płynności, rynkowego i adekwatności kapitałowej oraz ryzyka operacyjnego oraz „Sprawozdania z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w I półroczu 2016 roku”.
11. Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2015 roku.
12. Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2014 roku.
13. Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2017.
14. Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2015 r.
15. Informację o zmianach w zakresie przepisów i regulacji zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w I półroczu 2016 r.
16. Raport z audytu w zakresie oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
17. Kwartalne raporty z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
18. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.”

„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 następcą 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.

Stosowanie Zasad odbywało się nie tylko poprzez zmianę obowiązujących regulacji wewnętrznych, ale również praktyczne działania Banku oraz 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 Rady Nadzorczej.
4. Regulamin Komitetu Audytu.

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

1. W ciągu 2016 roku odbyło się 6 Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń. W ich trakcie przyjęto m.in. uchwały w sprawie:
  - zmian w składzie Rady Nadzorczej,
  - uzupełnienia składu Rady nadzorczej X kadencji,
  - zmian statutu,
  - zatwierdzenia zmian Regulaminu Rady Nadzorczej,
  - raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za rok 2015.
2. W trakcie Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń Akcjonariusz PKO BP S.A. wskazał Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, natomiast Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wskazał Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
3. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie przyjęło również do wiadomości Raport z oceny stosowania „Zasad ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2015 r. oraz podjęło uchwałę w sprawie raportu z funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku Pocztowym S.A. za rok 2015.

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

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania określone są „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.”

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

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniając potrzeby akcjonariuszy oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Bank określona 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:**

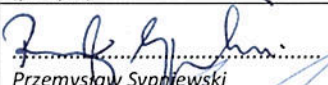
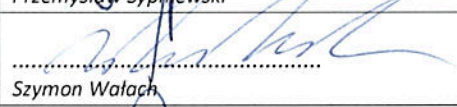
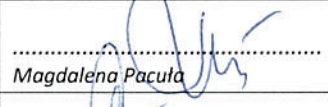


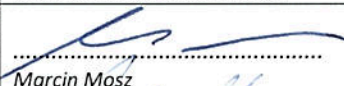
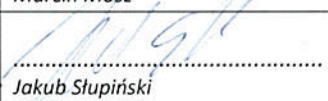
1. Przekaz reklamowy Banku dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, jest rzetelny i nie wprowadza w błąd oraz cechuje się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
2. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazuje, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
3. Bank opracował i udostępnił klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji.
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 kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych:**

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający na celu zapewnienie:

- 1) prawidłowości procedur administracyjnych i księgowych, a także sprawozdawczości finansowej oraz rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
  - 2) zgodności działania z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych.
2. System kontroli wewnętrznej Banku obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
  3. Kierujący komórkami audytu wewnętrznego oraz compliance mają zapewnioną możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą lub Komitetem Audytu, a także mają możliwość bezpośredniego i jednoczesnego raportowania do tych organów.
  4. Bank skutecznie zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowanie przez Bank Pocztowy S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczтовым S.A.” w 2016 roku.

Funkcja	(podpis)
Przewodniczący Rady Nadzorczej	 Przemysław Sypniewski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	 Szymon Wałach
Sekretarz Rady Nadzorczej	 Magdalena Pacuła
Członek Rady Nadzorczej	 Piotr Chelmikowski
Członek Rady Nadzorczej	 Katarzyna Kreczmańska-Gigol
Członek Rady Nadzorczej	 Marcin Mosz
Członek Rady Nadzorczej	 Jakub Stupiński

