

**Raport z dokonania oceny wdrożenia  
ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym S.A.  
oraz stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”  
w 2021 roku**

„Zasady Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” przyjęte Uchwałą nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A. z dnia 30 listopada 2015 roku („Zasady Banku”) są odzwierciedleniem zasad ładu wewnętrznego i inkorporują, w jak najszerszym zakresie, „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, przyjęte Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. („Zasady KNF”).

Uchwałą nr 289/2020 z dnia 9 października 2020 r., Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) wydała Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach („Rekomendacja Z”). Rekomendacja Z stanowi zbiór dobrych praktyk w zakresie zasad ładu wewnętrznego w bankach, na który składają się w szczególności:

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,
- zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Rady Nadzorczej, Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Rekomendacja Z to uzupełnienie, uszczegółowienie i rozwinięcie zagadnień z zakresu ładu wewnętrznego w bankach, które zostały już uregulowane we wcześniejszych przepisach i dokumentach KNF. Rekomendacja Z ma na celu upowszechnienie dobrych praktyk oraz przeciwdziałanie stosowaniu przez banki, w zakresie objętym tą rekomendacją, nieprawidłowych praktyk zwiększających ryzyko ich działalności, a w konsekwencji zwiększenie odporności tych instytucji na trudne warunki rynkowe i tym samym wzrost stabilności sektora finansowego.

Zgodnie z :

- wymogami określonymi w Rekomendacji Z nr 1.2 i 1.3:

*1.2. Rada nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w banku oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.*

*1.3. Ocena ładu wewnętrznego w banku i jego wdrożenia, powinna być dokonywana przez radę nadzorczą, co najmniej raz w roku. Powinna ona koncentrować się na wszelkich zmianach czynników wewnętrznych i zewnętrznych mających wpływ na ten bank. Ocena ta może odbywać się w powiązaniu z oceną systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w banku.*

- § 27 Zasad Banku:

*Rada Nadzorcza dokonuje regularnej, raz na rok, oceny stosowania zasad wprowadzonych niniejszym dokumentem, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku.*

**Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. („Bank”, „Bank Pocztowy”), wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. pozytywnie oceniła wdrożenie ładu wewnętrznego w Banku i stosowanie Zasad Banku w 2021 roku, a wyniki tej oceny zawarła w niniejszym raporcie.**

**W związku z wejściem w życie Rekomendacji Z z dniem 01 stycznia 2022 r. pierwsza ocena ładu wewnętrznego w Banku Pocztowym zostanie dokonana przez Radę Nadzorczą wraz z oceną stosowania Zasad Banku za rok 2022.**

**Ocena wdrożenia ładu wewnętrznego w Banku w 2021 roku:**

Rekomendacja Z zawiera 30 rekomendacji, które w rozbiciu na poszczególne rekomendacje, dały blisko 300 szczegółowych rekomendacji w zakresie funkcjonowania ładu wewnętrznego w Banku. Proces dostosowawczy do wymogów Rekomendacji Z rozpoczął się w Banku w listopadzie 2020 r. Na podstawie przygotowanej analizy luki zadania wdrożeniowe zostały podzielone na 9 komórek organizacyjnych: Dep. Audytu Wewnętrznego, Dep. Zarządzania Zasobami Ludzkimi, Dep. Prezydialny i Administracji, Dep. Kontrolingu, Dep. Ryzyka Finansowego, Dep. Ryzyka Kredytowego, Pion Rozwoju Biznesu, Dep. Compliance oraz Dep. Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego. Proces wdrożenia Rekomendacji Z w Banku koordynował Dep. Prezydialny i Administracji.

W trakcie całego 2021 r. został przeprowadzony proces legislacyjny, w wyniku którego doszło do zmiany wielu regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku i wprowadzenia nowych. Wymogi wynikające z Rekomendacji Z zostały wprowadzone m.in. do Zasad Banku, Regulaminu Zarządu, Regulaminu Rady Nadzorczej, regulaminów Komitetów, strategii, polityk, procedur oraz innych regulacji wewnętrznych.

Proces dostosowawczy objął również Statut Banku - projekt zmian do Statutu został przyjęty przez Zarząd oraz zaopiniowany Radę Nadzorczą w grudniu 2021 r., a następnie skierowany do KNF z wnioskiem o wydanie zezwolenia na zmiany w Statucie Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego raportu wniosek ten nadal oczekuje na rozpatrzenie.

Dostosowane do wymogów Rekomendacji Z Zasady Banku stanowią istotny dokument programowy w zakresie zapewnienia właściwego ładu wewnętrznego w Banku, jego strategicznej polityki korporacyjnej oraz wpływają na kształtowanie właściwych zasad postępowania Banku.

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.

Zasady Banku inkorporują Zasady KNF, z następującymi odstępstwami:

1. w zakresie § 21 ust. 4 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 następcą 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 Zasadach Banku z zastrzeżeniem przepisów ww. ustawy;
3. Bank nie stosuje Zasad KNF 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 postanowienia dostosowane do specyfiki Banku:

§ 21 ust. 4

*„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.”*

§ 29

*„1. Zasady kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku ustala Walne Zgromadzenie, przy uwzględnieniu odpowiednich przepisów prawa, w szczególności ustawy z dnia 9 czerwca 2016 roku o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami.*

*2. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, wynagrodzenie:*

- 1) *członków Rady Nadzorczej - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, a także adekwatnie do skali działalności Banku, a w przypadku członków Rady Nadzorczej powołanych do pracy w komitetach, w tym w Komitecie Audytu, adekwatnie do dodatkowych zadań wykonywanych w ramach danego komitetu,*
- 2) *członków Zarządu - ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji, biorąc pod uwagę zakresy obowiązków i odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu i potrzebę zachowania odpowiednich proporcji*

*wynagrodzenia tych osób, wynikających z tych zakresów, a także adekwatnie do skali działalności Banku, jak również z uwzględnieniem polityki kształtowania wynagrodzeń podmiotu dominującego.”*

## **Ocena stosowania ładu wewnętrznego i Zasad Banku w poszczególnych obszarach działania Banku:**

### **I. Obszar zarządzania Bankiem:**

#### **Zarząd Banku**

Zarząd kieruje Bankiem i reprezentuje go na zewnątrz, w zakresie określonym przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutu i Regulaminu Zarządu.

W 2021 r. odbyło się 59 posiedzeń Zarządu, na których Zarząd podejmował decyzje we wszystkich istotnych dla działalności Banku sprawach. W sumie podjęto 421 uchwał. W obszarze ładu wewnętrznego oraz ładu korporacyjnego Zarząd, m.in.:

- wdrożył nową Strategię Banku Poczтового 2021-2024 zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku,
- realizował działania naprawcze z obszaru rentowności, wyodrębnione ze zaktualizowanego Planu Naprawy, zatwierdzonego przez KNF,
- monitorował realizację przyjętej Strategii, w tym również kluczowych inicjatyw strategicznych.

Realizując swoje funkcje statutowe w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, Zarząd aktywnie uczestniczył w procesie zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym, a także zarządzał poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Obszerny katalog spraw prezentowanych na posiedzeniach Zarządu stanowiły okresowe raporty i sprawozdania z nadzorowanych przez poszczególnych Członków Zarządu obszarów działania Banku, a także zmiany dostosowawcze przepisów wewnętrznych do wymogów regulacyjnych oraz dobrych praktyk bankowych, w tym zmian prawa bankowego i ustaw okołobankowych w 2021 roku.

W 2021 r. Zarząd Banku skutecznie realizował swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

#### **Rada Nadzorcza**

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności, w zakresie określonym w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, Statucie oraz wewnętrznych regulacjach Banku.

W 2021 r. odbyło się 10 posiedzeń Rady Nadzorczej, na których Rada Nadzorcza podejmowała decyzje w zakresie swoich kompetencji nadzorczych. W sumie Rada Nadzorcza podjęła 98 uchwał. W obszarze ładu wewnętrznego oraz ładu korporacyjnego Rada Nadzorcza w roku 2021 sprawowała bieżący nadzór nad zapewnieniem ciągłego funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, m.in. poprzez analizę okresowych sprawozdań komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, przedkładanych za pośrednictwem Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza Banku, w ramach sprawowanego nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej, przyjęła m.in. następujące dokumenty:

- informację Zarządu Banku Poczтового S.A. o sposobie wypełniania zadań dotyczących organizacji systemu kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta,
- ustalenia wynikające z czynności nadzorczych (inspekcja KNF oraz ocena BION).

Funkcjonujący, w ramach Rady Nadzorczej, Komitet Audytu, monitorował na bieżąco adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego, wspomagając Radę Nadzorczą w sprawowaniu nadzoru nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza, wraz z Komitetem Ryzyka, sprawowała nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz nad kontrolą procesu zarządzania ryzykami, jak również zatwierdzała jego główne cele i wytyczne.

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. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Radę Nadzorczą:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2021.
- Polityka zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityka zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.,
- Strategia rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2021 – 2024,
- Plan Finansowy Banku Pocztowego S.A. na 2021 r.,
- Polityka przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku Pocztowym S.A.,
- Polityka zgodności w Banku Pocztowym S.A.

Profil ryzyka Banku jest uwarunkowany zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”, który określa gotowość Banku do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku w ramach konstrukcji Strategii Banku i Planu Finansowego.

Bank regularnie prowadził w roku 2021 działania w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka i dokonywał ich klasyfikacji z punktu widzenia oceny istotności (ryzyka nieistotne, ryzyka trwale i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem. Do ryzyk trwale istotnych w Banku należą: ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko operacyjne i ryzyko stopy procentowej księgi bankowej. Ponadto, do istotnych okresowo zaliczane są w Banku następujące rodzaje ryzyka: koncentracji, rezydualne, outsourcingu, modeli, braku zgodności, strategiczne, cyklu gospodarczego, reputacji i nadmiernej dźwigni finansowej.

W zależności od rodzaju i istotności ryzyka, Bank posiada różnorodne metody pomiaru i raportowania danego ryzyka oraz limity je ograniczające. Rada Nadzorcza otrzymuje cykliczne i kompletne informacje na temat oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz informacje o przekroczeniach ustalonych limitów.

Rada Nadzorcza wraz z Komitetem ds. nominacji sprawowała również nadzór nad prawidłowym doбором kadr zarządzających w Banku, dokonując oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu oraz Zarządu Banku Pocztowego S.A.”, która zastąpiła „Politykę doboru i oceny Członków Zarządu”.

Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich aspektach jego funkcjonowania.

W skład Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. w 2021 roku wchodziły osoby posiadające należyłą wiedzę i doświadczenie zawodowe, specjaliści z takich dziedzin jak: ekonomia, finanse, zarządzanie, prawo, jak również posiadające zróżnicowane kompetencje, co pozwalało na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

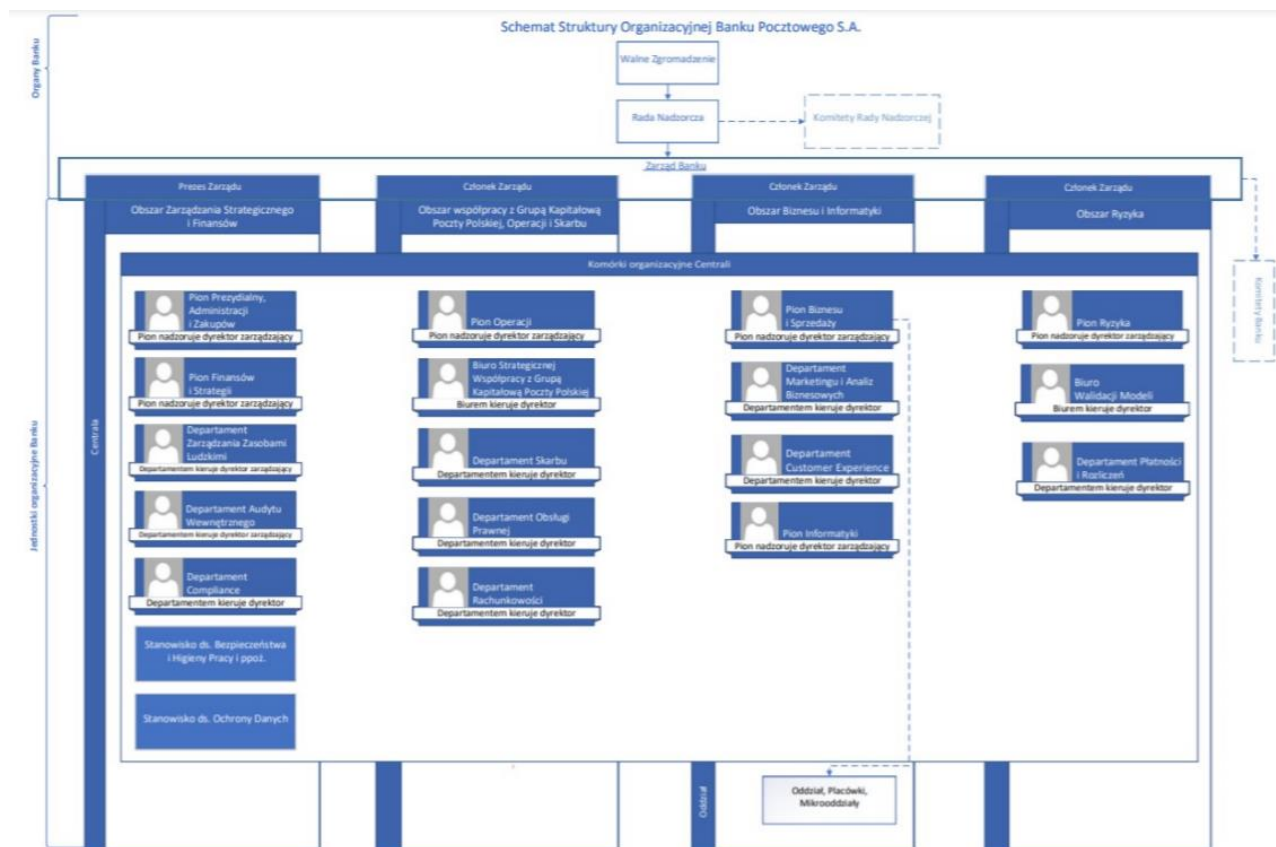
W 2021 r. Rada Nadzorcza skutecznie realizowała swoje zadania regulaminowe, statutowe i kodeksowe, kierując się w swoim postępowaniu interesem Banku.

## II. Obszar organizacji i struktury organizacyjnej:

Zgodnie z „Zasadami Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym SA” Bank posiada przejrzystą, spójną oraz adekwatną do skali i charakteru prowadzonej działalności oraz podejmowanego ryzyka strukturę organizacyjną. Struktura organizacyjna, po wprowadzonych w 2021 r. zmianach, obowiązujących od 1 grudnia 2021 r., zakłada funkcjonowanie w Banku czterech obszarów, zarządzanych przez poszczególnych członków Zarządu, tj.:

- Obszar Zarządzania Strategicznego i Finansów – zarządzany przez Prezesa Zarządu,
- Obszar współpracy z Grupą Kapitałową Poczty Polskiej, Operacji i Skarbu – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Biznesu i Informatyki – zarządzany przez Członka Zarządu,
- Obszar Ryzyka – zarządzany przez Członka Zarządu.

Na podstawie zmian wprowadzonych w grudniu 2021 r. , struktura organizacyjna została dostosowana do potrzeb i możliwości Banku oraz określona tak, by nie zachodziły wątpliwości co do zakresów zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności organów Banku, poszczególnych Członków Zarządu oraz odpowiednich jednostek organizacyjnych, komórek organizacyjnych i stanowisk organizacyjnych Banku, a zwłaszcza, by nie dochodziło do pomijania albo nakładania się na siebie tych zakresów.



## III. Obszar relacji z Akcjonariuszami Banku:

W 2021 r. odbyło się 6 Walnych Zgromadzeń, na których podjęto 33 uchwały. W obszarze ładu wewnętrznego oraz ładu korporacyjnego Walne Zgromadzenie:

- dokonało oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady Nadzorczej XII kadencji,
- dokonało zmian w składzie Rady Nadzorczej,
- dokonało oceny, że Rada Nadzorcza posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, to znaczy jako kolegiálny organ jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku Poczowego S.A.,
- Podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.”,
- Podjęło uchwałę w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczty Polskiej”,
- Podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Poczowego S.A.,
- Podjęło uchwałę w sprawie uchwalenia zmian do Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczowym S.A. oraz ustalenia tekstu jednolitego Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Poczowym S.A.

Bank na bieżąco realizuje obowiązki wynikające z uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Poczowego S.A. z dnia 29.10.2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania przez Spółkę „Zasad Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Poczty Polskiej”.

#### **IV. Obszar Polityki wynagradzania:**

1. W 2021 r. Bank prowadził przejrzystą politykę wynagradzania osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania są określone w Regulaminie wynagradzania, zasadach premiowania, „Polityce wynagrodzeń oraz polityce w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Poczowym S.A.”  
„Polityka wynagrodzeń oraz polityka w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Poczowym S.A.” została w czerwcu 2021 r. dostosowana do wymogów Rekomendacji Z.
2. Polityka wynagrodzeń opierała się na zarządzaniu wynikami pracy oraz wspierała:
  - 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 zachęcała 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 miała na celu zapewnienie, aby konflikty interesów związane z wynagradzaniem były identyfikowane i w sposób odpowiedni ograniczane. Jednym z elementów procesu przyznawania wynagrodzenia zmiennego były odpowiednie działania ograniczające ryzyko, tj. wielopoziomowy proces decyzyjny, a także jasne i transparentne zasady oceny wyników.
4. Wynagrodzenie było kształtowane w odniesieniu do zakresu zadań, kompetencji oraz poziomu odpowiedzialności wymaganego na danym stanowisku pracy, a także przy uwzględnieniu sytuacji finansowej Banku.
5. Bank dokonywał przeglądu poziomu wynagrodzeń. Przedmiotem analizy były dane rynkowe - raporty płacowe oraz informacje gospodarczo-ekonomiczne.
6. System wynagradzania był jawny i transparentny, a jego zasady były komunikowane wszystkim pracownikom Banku, w sposób przyjęty w Banku.
7. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlegało niezależnemu przeglądowi, dokonywanemu przez Departament Audytu Wewnętrznego, (nie rzadziej niż raz w roku), a raport z przeglądu przedstawiany był Radzie Nadzorczej.
8. Departament Zarządzania Zasobami Ludzkimi, we współpracy z Pionem Ryzyka, Pionem Finansów i Strategii oraz Departamentem Compliance i Departamentem Obsługi Prawnej, odpowiadał za przeprowadzanie przeglądu Wykazu Stanowisk (nie rzadziej niż raz w roku).

9. Zmienne składniki wynagrodzenia były 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 były w sposób uniemożliwiający unikanie obowiązków wynikających z Polityki wynagrodzeń.
10. Rada Nadzorcza dokonała corocznego przeglądu Polityki wynagrodzeń, kierując się przy tym ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy i inwestorów Banku, pozytywnie oceniła funkcjonowanie polityki wynagradzania w Banku za 2020 rok. Realizując obowiązek przygotowania Raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania z instytucji nadzorowanej za 2020 rok, Rada Nadzorcza Banku przygotowała Raport i przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu Banku w celu dokonania oceny czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. Walne Zgromadzenie Banku Poczтового S.A. wydało pozytywną ocenę, po danym roku obowiązywania i uznało, że ustalona w Banku polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku Poczтового S.A.

#### **V. Obszar Polityki informacyjnej:**

1. W 2021 r. Bank prowadził przejrzystą politykę informacyjną, uwzględniającą potrzeby akcjonariuszy oraz klientów, udostępnioną na stronie internetowej Banku, określoną w Zasadach komunikacji w Banku Poczтовым S.A.
2. Polityka informacyjna była oparta na ułatwianiu dostępu do informacji.
3. Udostępniane przez Bank raporty, zawierające informacje finansowe, były udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami.
4. Z zastrzeżeniem odpowiednich przepisów prawa, Bank zapewniał akcjonariuszom równy dostęp do informacji.
5. Polityka informacyjna określała w szczególności zasady i terminy udzielania odpowiedzi akcjonariuszom oraz klientom.
6. Polityka informacyjna zapewniała ochronę informacji oraz postanowienia wynikające z przepisów szczególnych regulujących funkcjonowanie Banku.

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

1. W 2021 r. w relacjach z Klientami Bank kierował się uczciwością, odpowiedzialnością, profesjonalizmem oraz innowacyjnością.
2. Bank w stosunkach z Klientami i przy wykonywaniu czynności na rzecz Klientów, działał zgodnie z zawartymi umowami, w granicach dobrze pojętego interesu własnego i z uwzględnieniem interesów Klientów.
3. Każdy Klient Banku był traktowany z należyтым szacunkiem, bez względu na jakiegokolwiek jego cechy bądź przekonania.
4. Przekaz reklamowy Banku dotyczący usługi lub produktu oferowanego przez Bank albo jego działalności, był rzetelny i nie wprowadzał w błąd oraz cechował się poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu jak również dobrych obyczajów.
5. Przekaz reklamowy w sposób jasny wskazywał, jakiego produktu lub usługi dotyczy.
6. Bank opracował i udostępniał klientom jasne i przejrzyste zasady rozpatrywania skarg i reklamacji oraz zapewnia klientom Banku, zgodny z prawem tryb i sposób ich rozpatrywania.
7. Bank wprowadził zorganizowaną formę rozpatrywania skarg i reklamacji oraz podejmowania działań zaradczych zmierzających do ograniczenia sytuacji, powodujących ich występowanie w przyszłości.
8. W listopadzie 2021 r. Bank zaktualizował „Zasady prowadzenia komunikacji marketingowej w Banku Poczтовым S.A.”

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

1. W 2021 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 2021 r. nadzór nad funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonała oceny jego adekwatności i skuteczności na poziomie zadowalającym (adekwatny i średnio-skuteczny).
  3. System kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech „liniach obrony”):
    - 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem oraz sprawowanie kontroli wewnętrznej w działalności operacyjnej Banku,
    - 2) na drugi poziom składają się:
      - a) działalność wyodrębnionej organizacyjnie komórki do spraw zgodności, w kompetencjach której znajduje się m.in. bezpośrednie monitorowanie realizowania funkcji kontroli w zakresie planowania i wykonywania czynności testowania skuteczności mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w tym zakresie,
      - b) działalność innych komórek organizacyjnych, wykonujących zadania z obszaru drugiej linii obrony wobec komórek/procesów umiejscowionych na pierwszej linii obrony, w tym zwłaszcza komórek zarządzających ryzykiem,
    - 3) trzeci poziom stanowi 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, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.
  5. Bank zarządza ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie działania systemu zarządzania ryzykiem, uwzględniającego strategię zarządzania ryzykiem, obejmującą tolerancję na ryzyko, określoną przez Bank.
  6. W ramach systemu zarządzania ryzykiem bank zarządza ryzykiem przez identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę, w tym ograniczanie ryzyka, oraz raportowanie o ryzyku wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko.
  7. Głównym celem zarządzania ryzykiem w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa środków 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.
  8. 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.
  9. 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.
  10. 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.

<i>Andrzej Bodziony</i>	<b>Przewodniczący Rady Nadzorczej</b>
<i>Bartosz Drabikowski</i>	<b>Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej</b>
<i>Dariusz Plutecki</i>	<b>Sekretarz Rady Nadzorczej</b>
<i>Magdalena Derlatka-Miodowska</i>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>
<i>Jakub Niesłuchowski</i>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>
<i>Andrzej Potoczny</i>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>
<i>Marek Wadowski</i>	<b>Członek Rady Nadzorczej</b>