

RAPORT
OCENA STOSOWANIA PRZEZ
BANK POCZTOWY S.A.
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”
w 2017 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.

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 2017 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 nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie uchwalenia zmian do Statutu Banku Pocztowego S.A.
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr II/4/XI/2017 z dnia 06 listopada 2017 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr IV/5/XI/2017 z dnia 24 listopada 2017 r. w ustalenia jednolitego tekstu zmienionego Statutu.
4. Uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
5. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
6. Uchwała Zarządu Banku nr C2/IX/41/2014 z dnia 14 października 2014 r. z mocą obowiązującą 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.
7. 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.”
8. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”

9. 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 2017 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 2016.
4. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
 - a) ocena rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2016 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki w 2016 roku,
 - b) ocena rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. za 2016 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. w 2016 roku,
 - c) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku za 2016 rok,
 - d) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej w 2016 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za 2016 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) 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 2016 i ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
6. Wniosek w sprawie zatwierdzenia dokonanego przez Zarząd Banku Pocztowego S.A., wyznaczenia Pana Sławomira Zawadzkiego, jako członka Zarządu, do którego zgłaszane są nieprawidłowości, który jednocześnie sprawuje bieżący nadzór nad funkcjonowaniem procedur zgłaszania nieprawidłowości w rozumieniu „Zasad powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
7. „Zasady dotyczących systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pocztowym S.A.”
8. „Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Pocztowym S.A.”
9. „Zasady powiadamiania o nieprawidłowościach w Banku Pocztowym S.A.”
10. „Politykę doboru i oceny Członków Zarządu w Banku Pocztowym S.A.”
11. „Zasady organizacji i zarządzania badaniem due diligence 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 i adekwatności kapitałowej oraz ryzyka operacyjnego oraz „Sprawozdania z realizacji polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w I półroczu 2017 roku.
15. „Plan naprawy Banku Pocztowego S.A.”
16. „Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2016 roku”.
17. „Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2016 roku”.
18. „Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2018”.
19. „Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2016 r”.
20. Kwartalne raporty z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
21. „Raport z realizacji Zasad - Polityki zakresie bancassurance w Banku Pocztowym S.A. za okres: 01.04.2016 – 31.03.2017”
22. Uchwały w sprawie kształtowania wynagrodzeń członków organu zarządzającego.
23. Uchwały w sprawie ustalenia wskaźników określających wykonanie celów zarządczych (KPI), wartości referencyjnych oraz trybu i sposobu oceny ich wykonania dla poszczególnych Członków Zarządu.
24. „Politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Pocztowym S.A.”

25. „Zasady realizacji mechanizmów zapewniających niezależność komórki audytu wewnętrznego oraz komórki do spraw zgodności w Banku Pocztowym S.A. w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi”

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.
6. Regulamin Komitetu ds. Nominacji Banku Pocztowego S.A.
7. Polityka doboru i oceny Członków Zarządu w Banku Pocztowym S.A.
8. Polityka doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej w Banku Pocztowym S.A.

II. Obszar relacji z Akcjonariuszami Banku:

1. W ciągu 2017 roku odbyło się 6 Nadzwyczajnych Walnych Zgromadzeń. W ich trakcie przyjęto m.in. uchwały w sprawach:
 - ustalenia zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.,
 - zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
 - zmiany uchwały nr 2 NWZ z dnia 21.06.2017 r. w sprawie zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu Banku Pocztowego S.A.,
 - podwyższenia kapitału zakładowego Spółki poprzez emisję akcji imiennych zwykłych serii C2, realizowanej w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru akcji Spółki serii C2 w całości oraz zmiany statutu Spółki i upoważnienia Rady Nadzorczej Spółki do przyjęcia tekstu jednolitego statutu Spółki,
 - zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji,
 - wyznaczenie Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej XI kadencji przez akcjonariusza PKO BP S.A. Jednocześnie NWZ dokonało oceny kwalifikacji kandydata na Członka Rady Nadzorczej XI kadencji oraz dokonanie 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,
2. Z uwagi na zakończenie kadencji Rady Nadzorczej, Zwyczajne Walne Zgromadzenie dokonało oceny kwalifikacji kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A. XI kadencji oraz wybrało Członków Rady Nadzorczej na XI kadencję
3. W trakcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariusz PKO BP S.A. wskazał Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, natomiast Akcjonariusz Poczta Polska S.A. wskazał Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
4. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w uchwale z dnia 31.07.2017 r. oceniło, iż Rada Nadzorcza Banku Pocztowego S.A. XI kadencji, wybrana podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Pocztowego S.A., które rozpoczęło się 30.06.2017 r., a po ogłoszeniu przerwy w obradach i wznowieniu tychże obrad zostało zakończone 07.07.2017 r., posiada odpowiednie kwalifikacje jako całość, co oznacza, że jako kolegialny organ nadzorczy jest w stanie w sposób prawidłowy i bezpieczny nadzorować działalność Banku.
5. W dniu 16.03.2018 r. NWZ podjęło uchwałę w sprawie zatwierdzenia Kart Celów na 2018 rok dla Zarządu Banku Pocztowego S.A.

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 określoną 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.

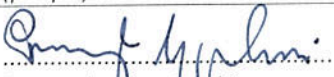
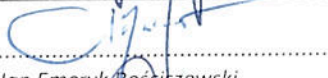
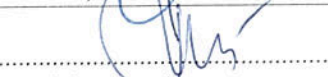
V. Obszar działalności promocyjnej i relacji z klientami:

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. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej mający 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. 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 Pocztowym S.A.” w 2017 roku.

Funkcja	(podpis)
Przewodniczący Rady Nadzorczej	 Przemysław Sypniewski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	 Jan Emeryk Rościszewski
Sekretarz Rady Nadzorczej	 Magdalena Pacuła

Członek Rady Nadzorczej	 Piotr Chelmiński
Członek Rady Nadzorczej	 Katarzyna Kreczmańska-Gigol
Członek Rady Nadzorczej	 Marcin Mosz
Członek Rady Nadzorczej	 Jakub Słupiński