

RAPORT
OCENA STOSOWANIA PRZEZ
BANK POCZTOWY S.A.
„ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO W BANKU POCZTOWYM S.A.”
w 2015 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 2015 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 3 Nadzwyczajnego Walnego zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie zatwierdzenia zmian „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
4. Uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
5. 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 1 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie zatwierdzenia „Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.”
4. Uchwała nr 2 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 30 listopada 2015 r. w sprawie uchwalenia „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.”
5. 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. Informację na temat zasad obowiązujących w Banku Pocztowym S.A. w zakresie zaangażowania Członków Zarządu w działalność biznesową i społeczną inną niż Bank Poczty Ochrony S.A.
2. Wnioski w sprawie zmiany struktury organizacyjnej Banku Pocztowego S.A.
3. Raport z realizacji Strategii rozwoju Banku Pocztowego S.A. w latach 2014-2017 w roku 2014.
4. Raport z audytu w zakresie oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń .
5. Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu w roku 2014.
6. Sprawy będące przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia:
 - a) ocena rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pocztowego S.A. za 2014 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki w 2014 roku,
 - b) ocena rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. za 2014 rok wraz z raportem i opinią audytora oraz sprawozdania Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pocztowego S.A. w 2014 roku,
 - c) ocena wniosku Zarządu Banku Pocztowego S.A. w sprawie podziału zysku za 2014 rok,
 - d) sprawozdanie Rady Nadzorczej z oceny sprawozdań Zarządu Banku Pocztowego S.A. z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej w 2014 roku oraz sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za 2014 rok oraz uchwały w sprawie rekomendacji udzielenia absolutorium członkom Zarządu,
 - e) sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w 2014 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.
7. Sprawozdanie compliance za rok 2014 i ocena stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności.
8. Zmiany do:
 - „Generalnych zasad zarządzania kapitałem w Banku Pocztowym S.A.”,
 - „Generalnych zasad zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A.”,
 - „Generalnych zasad polityki ujawnień informacji na temat adekwatności kapitałowej w Banku Pocztowym S.A.” – 13.08.2015 r. – 13.08.2105 r.
9. 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 2015 roku”.
10. Raport z przeglądu procesu ICAAP – stan na koniec 2014 roku.
11. Ocena procesu ICAAP i jego przeglądu wg stanu na koniec 2014 roku.
12. Strategię zarządzania ryzykiem w Banku Pocztowym S.A. na rok 2016.
13. Raport z realizacji umów outsourcingowych za 2014 r.
14. Informację o zmianach w zakresie przepisów i regulacji zewnętrznych mających wpływ na działalność Banku w I półroczu 2015 r.
15. Informację w zakresie „Rozwoju obszaru przeciwdziałania przestępczości w Banku Pocztowym S.A., w tym Strategię działania w zakresie rozwoju mechanizmów kontrolnych i udoskonalania procesów bezpieczeństwa”.
16. Raport z audytu w zakresie oceny polityki zmiennych składników wynagrodzeń.
17. Raport z poprawności stosowania zasad (polityki) rachunkowości w zakresie bancassurance.
18. Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Pocztowym S.A.” 12.11.2015 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 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 i Polityka doboru i oceny Członków Rady Nadzorczej oraz wprowadzono zmiany do Regulaminu Zarządu Banku Pocztowego S.A. oraz Polityki doboru i oceny Członków Zarządu.
4. Regulamin Komitetu ds. Nominacji.
5. Regulamin Komitetu Audytu.

II Obszar relacji z Akcjonariuszami Banku:

1. Uchwalony Regulamin Walnego Zgromadzenia.

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 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.
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 Poczty S.A. „Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku Pocztowym S.A.” w 2015 roku.

Funkcja	(podpis)
Przewodniczący Rady Nadzorczej Przemysław Sypniewski
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Szymon Walach
Sekretarz Rady Nadzorczej Magdalena Pacuła
Członek Rady Nadzorczej Piotr Chelmikowski
Członek Rady Nadzorczej Marcin Mosz
Członek Rady Nadzorczej Bogdan Pęk
Członek Rady Nadzorczej Ryszard Stopa

