

**Zarząd Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.**

Sekretariat Zarządu  
ul. Grzybowska 81, 00-844 Warszawa  
tel.: + 48 22 539 51 33, +48 22 539 52 24  
e-mail: sekretariat.prezesa@bankbps.pl

Warszawa, 26.06.2024 r.

<b>Dotyczy:</b>	Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
<b>Temat:</b>	Ocena stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2023 roku
<b>Sygnatura:</b>	BPS/P/0550/2024
<b>Kontakt:</b>	Katarzyna Maciejewska, tel. 22 539 52 02, kom. 721 001 101, e-mail: katarzyna.maciejewska@bankbps.pl

## Informacje wstępne

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego (Zasady, ZŁK) zostały wprowadzone w Banku BPS S.A.<sup>1</sup> i obowiązują od 1 stycznia 2015 roku. Zasady stanowią zbiór zasad określających organizację Banku, relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem, a także zasady współdziałania organów statutowych.

Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny stosowania ZŁK w Banku i przedstawia wyniki tej oceny Walnemu Zgromadzeniu Banku<sup>2</sup>.

## Organizacja Banku

Struktura organizacyjna Banku, odzwierciedla jego organizację, jest przejrzysta i adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności, jak i do ponoszonego ryzyka, zapewnia właściwy podział zadań, kompetencji oraz zakres obowiązków i odpowiedzialności. Struktura obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, jest spójna ze Statutem i innymi przepisami wewnętrznymi. Organizacja Banku zapewnia właściwy proces podejmowania decyzji, także w sytuacjach nadzwyczajnych.

Struktura odzwierciedla podległości służbowe oraz pionowy podział zadań, co ma wyraz również w uchwale Zarządu Banku dotyczącej wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie. Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie zapewnia dopełnianie się kompetencji. Uchwała Zarządu w tej sprawie podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Struktura organizacyjna podlega bieżącej weryfikacji pod kątem adekwatności i zgodności z przepisami prawa. Zmiany wynikające z nowelizacji przepisów oraz potrzeb biznesowych są wprowadzane z zachowaniem zasady rozdzielenia funkcji operacyjnych od kontrolnych. Zmiana struktury wymaga każdorazowo zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą Banku.

<sup>1</sup> Uchwała Nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 2.12.2014 r.

<sup>2</sup> § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz § 1 ust. 3 Uchwały Nr 3/2014 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 2.12.2014 r.

Zmiany struktury Banku, przed wprowadzeniem, podlegają opiniowaniu przez komórki organizacyjne, w tym przez Departament Zgodności i radcę prawnego, co zapewnia zgodność z postanowieniami Statutu oraz przepisami zewnętrznymi. Powyższy wymóg dotyczy wszystkich regulacji wewnętrznych, w tym dotyczących organizacji komórek i jednostek organizacyjnych.

Nowelizacja struktury w 2023 r. dotyczyła utworzenia, w Pionie Bankowości Komercyjnej i Wsparcia, Biura Usług Powierniczych, co związane jest z procesem likwidacji Domu Maklerskiego Banku BPS oraz rozszerzeniem zakresu działalności Banku o prowadzenie działalności powierniczej. Rozpoczęcie funkcjonowania Biura Usług Powierniczych poprzedzone było uzyskaniem stosowanego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego oraz rejestracją zmiany Statutu Banku przez sąd rejestrowy. Biuro zaczęło funkcjonować od lutego 2024 roku. Inne zmiany struktury wynikały z bieżących uzgodnień pomiędzy komórkami w zakresie przesunięcia wykonywanych zadań oraz uporządkowania niektórych obszarów działania.

Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów strategicznych. Głównymi założeniami przyjętymi w Strategii są: poprawa adekwatności kapitałowej, efektywność działania oraz obniżenie ryzyka kredytowego. Część założeń Bank z sukcesem zrealizował. Jednak w minionych latach wiele z planowanych inicjatyw uległo dezaktualizacji, co związane było m.in. z sytuacją epidemiologiczną, zmianami sytuacji makroekonomicznej i gospodarczej kraju oraz nowymi wymogami regulacyjnymi. Z uwagi powyższe, na 2024 rok planowane jest opracowanie nowej Strategii Banku, która będzie bazowała na głównych założeniach nowej Strategii Zrzeszenia.

Schemat struktury organizacyjnej jest opublikowany na stronie internetowej Banku.

### **Polityka informacyjna Banku**

Bank prowadzi transparentną politykę informacyjną wobec akcjonariuszy i klientów, zapewniającą odpowiedni dostęp do informacji oraz poszanowanie interesów wszystkich akcjonariuszy i klientów, przy jednoczesnym wypełnianiu roli banku zrzeszającego wobec zrzeszonych banków spółdzielczych. W polityce informacyjnej Bank wykorzystuje swoją stronę internetową, która stanowi dla akcjonariuszy źródło wiedzy o spółce. Strona zawiera informacje o Banku, Zrzeszeniu, Grupie Kapitałowej, prezentuje ofertę, aktualności, w tym bieżące informacje dotyczące działalności i dane finansowe. Ponadto akcjonariusze Banku mają dostęp do informacji poprzez możliwość wglądu do sprawozdań każdorazowo przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem<sup>3</sup>. Na stronie internetowej funkcjonuje wydzielona sekcja "Dla Akcjonariuszy", w którym umieszczane są wszystkie informacje i komunikaty adresowane do akcjonariuszy.

### **Rola Banków Spółdzielczych w relacjach korporacyjnych**

Zgodnie z zapisami Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających<sup>4</sup> akcjonariusze Banku, niebędący zrzeszonymi bankami spółdzielczymi, na walnym zgromadzeniu nie mogą wykonywać łącznie prawa głosu z więcej niż 24% akcji. Sytuacja taka nie utrudnia prowadzenia działalności i nie dyskryminuje innych akcjonariuszy, służy wypełnianiu roli banku zrzeszającego. Banki spółdzielcze realizując postanowienia Umowy Zrzeszenia, nadwyżki swoich środków finansowych lokują w banku zrzeszającym. Zobowiązania wobec BS-ów stanowią ok. 80% sumy bilansowej i są podstawowym źródłem finansowania aktywów Banku.

---

<sup>3</sup> Zgodnie z art. 395 § 4 Kodeksu spółek handlowych

<sup>4</sup> art. 17 ust. 2 Ustawy z 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających

Zrzeszone banki spółdzielcze w akcjonariacie Banku stanowią prawie 75%. Banki spółdzielcze jako akcjonariusze, odpowiadają za realizację celów strategicznych Banku, m.in. w zakresie adekwatności kapitałowej. Akcje emitowane przez Bank w ostatnich latach oferowane były zrzeszonym i współpracującym bankom spółdzielczym.

### **Odpowiedniość członków organów Banku oraz polityka wynagrodzeń**

Kompetencje i odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej są określone z uwzględnieniem zasad odpowiedzialności członków tych organów. Daje to rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków i kierowania się bezpieczeństwem działania Banku w realizacji przyjętej strategii. Bank wypełnia wymogi nadzorcze w zakresie zapewnienia odpowiedniego udziału członków niezależnych w składzie Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu. Corocznie przeprowadzana jest ocena odpowiedzialności członków organów Banku oraz kolegialna ocena organów, w tym sposób dopełniania się kompetencji posiadanych przez poszczególnych członków.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń, która uwzględnia sytuację finansową Banku. Zgodnie z obowiązującymi wytycznymi, polityka wynagrodzeń podlega rocznym przeglądom. Raport z przeglądu polityki wynagrodzeń, który zawiera ocenę systemu wynagrodzeń w Banku, jest przedkładany Walnemu Zgromadzeniu.

### **Produkty i usługi**

Bank dokłada starań, aby oferowane produkty i usługi były adekwatne do potrzeb klientów, a informacje o produktach były rzetelne i zrozumiałe. Proces oferowania produktów jest prowadzony przez odpowiednio przygotowane osoby, które posiadają wsparcie merytoryczne ekspertów tworzących produkt oraz stały dostęp do materiałów edukacyjnych na portalu elektronicznym. Gwarantuje to zapewnienie rzetelności przekazywanych klientom informacji oraz udzielanie zrozumiałych wyjaśnień. Poprzez cykliczne przeglądy wzorców umów kredytowych, Bank dochowuje należytej staranności aby wzorce nie zawierały pojęć niejednoznacznych.

Obowiązujące zasady dotyczące rozpatrywania skarg i reklamacji są przejrzyste i udostępnione do wykorzystania przez zainteresowanych.

### **System kontroli wewnętrznej**

Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, który obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem zasady niezależności komórki zgodności oraz powierzenia funkcji audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zadania związane z realizacją celów systemu kontroli wewnętrznej na pierwszej linii obrony zostały przypisane pracownikom Banku. W Banku, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonuje matryca funkcji kontroli, obejmująca wyodrębnione procesy istotne powiązane z celami ogólnymi i szczegółowymi systemu oraz mechanizmy kontrolne i zasady ich niezależnego monitorowania. System kontroli wewnętrznej podlega corocznej ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą Banku, a rekomendację w tym zakresie wydaje Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

### **System zarządzania ryzykiem**

Wdrożony w Banku system zarządzania ryzykiem został zorganizowany adekwatnie do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności, z uwzględnieniem założonych celów strategicznych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o przyjęte przez właściwe organy Banku, strategię zarządzania ryzykiem bankowym oraz polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, w których opisany jest system zarządzania ryzykiem i określony został

dopuszczalny poziom ekspozycji Banku na ryzyko, w tym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko bankowe. Zasady zarządzania poszczególnymi, zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka, w tym ustalania ich akceptowanego poziomu, podlegają okresowym przeglądom i aktualizacjom, zapewniającym ich dostosowanie do sytuacji i potrzeb Banku. W Banku funkcjonuje System Informacji Kierownictwa (SIK), który określa zakres i zasady sporządzania i obiegu raportów zarządczych, w tym z obszaru zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem podlega szczególnemu nadzorowi Rady Nadzorczej.

### **Odstępstwa**

W 2023 roku Bank nie stosował następujących zasad<sup>5</sup>:

- 1) § 11 ust. 3 w brzmieniu: „W przypadku, gdy decyzję o transakcji z podmiotem powiązaniem podejmuje organ stanowiący wszyscy udziałowcy powinni posiadać dostęp do wszelkich informacji niezbędnych dla oceny warunków, na jakich jest ona przeprowadzana oraz jej wpływu na sytuację instytucji nadzorowanej.”

#### Uzasadnienie niestosowania:

Powyższa zasada nie dotyczy Banku BPS S.A., ponieważ zawieranie transakcji z podmiotem powiązaniem nie należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia.

- 2) § 53, § 54, § 55, § 56, § 57 – dotyczące zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

#### Uzasadnienie niestosowania:

Powyższe zasady nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w zakresie zarządzania aktywami na ryzyko klienta.

### **Podsumowanie**

W wyniku przeprowadzonego przeglądu stosowania Zasad stwierdzono, że Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w 2023 roku przestrzegał zapisów ZŁK.

Rada Nadzorcza przedłożyła powyższą informację Walnemu Zgromadzeniu, Walne Zgromadzenie przyjęło ją 25 czerwca 2024 r.

---

<sup>5</sup> Uchwała Nr 12/02/AB/DRZ/2023 Zarządu Banku BPS S.A. z 29.03.2023 r. zatwierdzona Uchwałą Nr 03/01/2023 Rady Nadzorczej Banku BPS S.A. z 12.04.2023 r.