

R a p o r t

z oceny stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

oraz

sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy

w 2020 roku

W celu wypełnienia wymogów określonych w § 27 *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* oraz zasadzie szczegółowej II.Z.10.3. *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016*, w związku z § 18 pkt 20 Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i § 4 ust. 2 Regulaminu Rady Nadzorczej, przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Bank”) w 2020 roku *Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych* wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, której wyniki przedstawiają się następująco:

I. Stosowanie przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.

W dniu 14 października 2014 r. uchwałą nr 356/X/14 Zarząd Banku przyjął do stosowania przez Bank Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. (dalej „Zasady”). Rada Nadzorcza Banku w dniu 5 listopada 2014 r. uchwałą nr 33/14 pozytywnie zaopiniowała przyjęcie przez Bank Zasad. Z uwagi na fakt, iż część zaleceń była adresowana do akcjonariuszy, Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 30 kwietnia 2015 r. podjęło uchwałą nr 25 o przyjęciu do stosowania Zasad.

W wyniku analizy stosowania w 2020 roku Zasad, przeprowadzonej na podstawie informacji przekazanych przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych zasad, stwierdzono, że w roku 2020 Bank stosował Zasady za wyjątkiem:

- rozdziału 9 dotyczącego zarządzania aktywami na ryzyko klienta, z uwagi na to, że Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie,
- § 49 ust. 4 i § 52 ust. 2 z uwagi na to, że w Banku funkcjonuje komórka audytu i komórka ds. zapewnienia zgodności.

Zasadę określoną w § 21 ust. 2 Zasad dotyczącą składu organu nadzorującego, w zakresie przewodniczącego Rady Nadzorczej, Bank stosował częściowo. Wybór przewodniczącego Rady Nadzorczej został dokonany na podstawie kryterium posiadanej wiedzy, doświadczenia, w tym w kierowaniu pracami organu, oraz umiejętności, które potwierdzają kompetencje niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania. Mając na uwadze powyższe, odstąpiono od kryterium niezależności w stosunku do Przewodniczącego Rady. Skład Rady Nadzorczej Banku spełnia kryteria niezależności wynikające ze Statutu Banku oraz *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016*.

Do dnia 22 maja 2020 r. również częściowo Bank stosował Zasadę określoną w § 29 ust. 3 Zasad dotyczącą transparentności i zawarcia zasad wynagradzania członków organu nadzorującego w odpowiedniej regulacji wewnętrznej Banku. Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku były transparentne i zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wymogów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Od dnia 23 maja 2020 r. zasada określona w § 29 ust. 3 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych jest przez Bank w pełni stosowana w związku z przyjęciem przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2020 r. „Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

Ponadto Bank dążąc, zgodnie z § 8 ust. 4 Zasad, do ułatwiania wszystkim udziałowcom udziału w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, dokonał analizy możliwości uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku zwołanym w 2020 r. przy

wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Mając na uwadze brak możliwości zapewnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do prawidłowej identyfikacji akcjonariuszy oraz zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad Walnego Zgromadzenia Banku, w szczególności w procesie głosowania na Walnym Zgromadzeniu, Zarząd Banku podjął decyzje o niedopuszczeniu udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i tym samym odstąpił od stosowania § 8 ust. 4 Zasad.

Informacje o odstąpieniu od stosowania Zasad, o których mowa powyżej, zostały udostępnione przez Bank na stronie internetowej.

II. Sposób wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zasadami ładu korporacyjnego określonymi w Regulaminie Giełdy są „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „**Dobre Praktyki**”) wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r.

Stosowanie przez Bank Dobrych Praktyk

W dniu 22 grudnia 2015 r. uchwałą Nr 497/XII/15 Zarząd Banku przyjął do stosowania przez Bank Dobre Praktyki.

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania w 2020 roku Dobrych Praktyk, której wyniki zostały potwierdzone przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych rekomendacji i zasad szczegółowych, stwierdzono, że w roku 2020 Bank stosował Dobre Praktyki. Bank częściowo stosował:

- 1) rekomendację nr VI.R.3. oraz zasadę szczegółową nr II.Z.7 "Dobrych Praktyk", zgodnie z którymi w zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej Bank powinien stosować postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (dalej „Zalecenie KE”)¹. Bank nie stosował Zalecenia KE w zakresie składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy.
- 2) do dnia 22 maja 2020 r. rekomendację nr VI.R.1 „Dobrych Praktyk” dot. uwzględnienia w polityce wynagrodzeń kwestii wynagrodzeń członków organów spółki i kluczowych menadżerów, ponieważ wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej zostały ustalone przez Walne Zgromadzenie z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym wymogów ustawy z dnia 9 czerwca 2016 r. o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami. Od dnia 23 maja 2020 r. rekomendacja nr VI.R.1 „Dobrych Praktyk” jest w pełni stosowana w związku z przyjęciem przez Walne Zgromadzenie w dniu 22 maja 2020 r. „Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

¹ Dz.U.UE.L.2005.52.5 dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32005H0162>

Ponadto nie miała do Banku zastosowania Rekomendacja nr IV.R.2 dotycząca przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, z uwagi na strukturę akcjonariatu, brak zgłoszeń dotyczących oczekiwań akcjonariuszy, co do sposobu przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz brak możliwości zapewnienia infrastruktury technicznej niezbędnej dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej i zachowania odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej w trakcie obrad walnego zgromadzenia Banku.

Bank zapewnia transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym poprzez transmisję w sieci Internet.

Zarząd Banku podejmuje decyzję o dopuszczeniu uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej.

Obowiązki informacyjne wynikające z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Dobrych Praktyk

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określone są w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „Regulamin Giełdy”). Zasady przekazywania raportów bieżących dotyczących stosowania zasad szczegółowych ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy, określa Uchwała Zarządu GPW nr 1309/2015 z 17 grudnia 2015 roku.

1. Regulamin Giełdy w § 29 ust. 3 stanowi, iż w przypadku, gdy określona zasada szczegółowa ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie. Raport powinien zostać opublikowany na oficjalnej stronie internetowej emitenta oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących. Zgodnie z Uchwałą Zarządu GPW nr 1309/2015 raporty dotyczące stosowania szczegółowych zasad ładu korporacyjnego są przekazywane za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI).

W roku 2020 Bank nie opublikował żadnego raportu w uwagi na brak trwałego lub incydentalnego naruszenia zasady szczegółowej Dobrych Praktyk.

2. Od 1 stycznia 2016 r. spółki, niezależnie od raportów dotyczących ewentualnego niestosowania zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach, są zobowiązane - zgodnie z zasadą szczegółową I.Z.1.13 Dobrych Praktyk - zamieszczać na stronie internetowej informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w tym zbiorze.

W związku z powyższym od 1 stycznia 2016 r. na stronie internetowej Banku jest publikowana „INFORMACJA NA TEMAT STANU STOSOWANIA PRZEZ BANK POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA REKOMENDACJI I ZASAD SZCZEGÓŁOWYCH ZAWARTYCH W DOBRZYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016”.

Obowiązki informacyjne wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

W 2020 roku Bank sporządził i zamieścił w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2019 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2019 r. *Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.* Oświadczenie zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w

sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, i zawierało wszystkie określone w § 91 ust. 5 pkt 4 ww. rozporządzenia elementy.

Bank sporządzając oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego stosował również Zalecenie Komisji Europejskiej 2014/208/UE z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (podejście „przestrzegaj lub wyjaśnij”).

Ponadto *Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.* zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku, co jest zgodne z wymogiem zasady szczegółowej I.Z.1.12 Dobrych Praktyk.

Mając powyższe na uwadze, obowiązki informacyjne dotyczące stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego, określone w:

- Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

oraz

- Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim,

Bank wypełnił w 2020 roku poprzez:

- ✓ zamieszczenie na stronie internetowej Banku informacji na temat stanu stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016,
- ✓ zamieszczenie w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2019 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2019 r. oraz Raporcie rocznym Banku *Oświadczenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.*, sporządzonego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.
- ✓ zamieszczenie na stronie internetowej Banku *Oświadczenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.*

OCENA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza mając na uwadze wyniki powyższych analiz stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.