

### Ocena Rady Nadzorczej stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym w 2016 roku

Rada Nadzorcza podjęła w dniu 18 grudnia 2014 r. uchwałę o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego (dalej „ZŁK”), wprowadzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 r., w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2016 r. Bank zapewnił adekwatnie do skali, charakteru działalności oraz specyfiki banku hipotecznego stosowanie zasad ZŁK w zakresie przyjętym przez organy Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że:

1. Organizacja i struktura organizacyjna jest adekwatna do skali i specyfiki banku hipotecznego. Struktura organizacyjna umożliwia osiągnięcie wyznaczonych długoterminowych celów z uwzględnieniem zasad zarządzania ryzykiem wynikających ze Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Hipotecznym.
2. Bank prowadzi działalność biorąc pod uwagę interes Banku oraz interes jedynego akcjonariusza z poszanowaniem interesu klientów.
3. Zarząd Banku ma charakter kolegialny. Wszyscy członkowie Zarządu, pojedynczo oraz jako gremium kolegialne, posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie zawodowe i odpowiednie kompetencje zapewniające należytą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych. Rada Nadzorcza w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkim obszarami działalności Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku.
4. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i odpowiednie kwalifikacje niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji na poziomie indywidualnym jak i na poziomie kolegialnym sprawowania nadzoru nad sprawami spółki. Funkcje Rady Nadzorczej wspomagają powołane Komitety: Audytu i Finansów, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komercyjny.
5. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania polityki wynagradzania i przedstawiła raport z oceny na Walnym Zgromadzeniu.
6. Bank prowadzi w stosunku do inwestorów oraz klientów politykę informacyjną zapewniającą aktualność i równy dostęp do informacji.
7. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania reklamacji z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, informując klientów o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji.
8. Bank zapewnia efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie obszary działalności oraz poziomy w strukturze organizacyjnej Banku. Kluczowe systemy: system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem zostały zorganizowane adekwatnie do skali i specyfiki banku hipotecznego w sposób zapewniający prowadzenie działalności zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Rada Nadzorcza regularnie otrzymuje raporty o ryzyku zidentyfikowanym w działalności Banku, jego charakterze, skali i złożoności oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
9. Bank posiada niezależne komórki: zgodności oraz audytu wewnętrznego. Kierujący komórką zgodności i audytu wewnętrznego regularnie raportują do organów Banku, a także uczestniczą w posiedzeniach Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Niniejsza ocena została sporządzona w wykonaniu zasady opisanej w § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w celu udostępnienia na stronie internetowej oraz przekazania pozostałym organom Banku.