

## Ocena Rady Nadzorczej stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym S.A. w 2023 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.

W wykonaniu obowiązku, o którym mowa w § 27 ZŁK Rada Nadzorcza oceniła, że w 2023 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 Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności przy uwzględnieniu efektywnego zarządzania ryzykiem. Cele strategiczne określone są w Strategii przyjętej przez Zarząd Banku i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. Struktura organizacyjna Banku jest adekwatna do skali i specyfiki banku hipotecznego. W Banku funkcjonuje system anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń prawa i procedur wewnętrznych. Bank stosuje również plany ciągłości działania na wypadek wystąpienia poważnych zakłóceń w jego działalności.
2. Bank prowadzi działalność biorąc pod uwagę interes Banku oraz interes jedynego akcjonariusza z poszanowaniem interesu klientów.
3. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej, pojedynczo oraz kolegialnie, posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności zapewniające odpowiednio: zarządzanie Bankiem lub sprawowanie nadzoru nad Bankiem. Organy Banku działają z dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku, zgodne z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz rekomendacjami nadzorczymi. Funkcje Rady Nadzorczej wspomagają powołane Komitety: Audytu i Finansów, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komercyjny.
4. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków organów Banku oraz osób pełniących kluczowe funkcje. Nadzór nad realizacją polityki wynagradzania sprawuje Rada Nadzorcza. Na podstawie jej raportu Walne Zgromadzenie dokonuje corocznej oceny, czy polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku.
5. Bank prowadzi w stosunku do inwestorów oraz klientów politykę informacyjną zapewniającą aktualność udostępnianych informacji oraz równy dostęp do informacji. Polityka informacyjna została udostępniona na stronie internetowej Banku.
6. Bank dokłada starań, aby oferowane przez niego produkty były adekwatne do potrzeb klientów, do których są kierowane. Bank prowadzi zorganizowaną formę rozpatrywania reklamacji z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie, informując klientów o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji.
7. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie obszary działalności 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 dokonuje okresowej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.
8. 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, Komitetu Audytu i Finansów oraz Rady Nadzorczej.