

## Ocena Rady Nadzorczej stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w PKO Banku Hipotecznym w 2017 roku

Rada Nadzorcza PKO Banku Hipotecznego S.A. 18 grudnia 2014 r. podjęła uchwałę o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego 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 2017 r. Bank stosował Zasady Ładu Korporacyjnego adekwatnie do skali, specyfiki oraz charakteru działalności banku hipotecznego, w zakresie przyjętym przez organy Banku.

Rada Nadzorcza uznała, że:

1. Bank prowadzi działalność biorąc pod uwagę interes Banku i interes jedyne go akcjonariusza oraz z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank w odpowiednim terminie i w odpowiedniej skali otrzymuje niezbędne wsparcie kapitałowe i finansowe od jedyne go akcjonariusza.
3. Organizacja Banku została właściwie odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej, z uwzględnieniem skali i specyfiki banku hipotecznego. Struktura organizacyjna obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyodrębniając kluczowe funkcje. Podział zadań oraz odpowiedzialności jest przypisany i podzielony zarówno pomiędzy członków Zarządu, jak i pomiędzy komórki organizacyjne.
4. 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. Wewnętrzny podział odpowiedzialności za poszczególne obszary działalności Banku jest przejrzysty i został właściwie odzwierciedlony w regulacjach Banku.
5. Rada Nadzorcza zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku, kierując się dbałością o prawidłowe i bezpieczne działanie Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i odpowiednie kwalifikacje niezbędne do wykonywania powierzonej funkcji na poziomie indywidualnym, jak i na poziomie kolegialnym. Funkcje Rady Nadzorczej wspomagają powołane Komitety: Audytu i Finansów, Ryzyka, Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komercyjny.
6. 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. Walne Zgromadzenie określa wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej pełniących funkcje za wynagrodzeniem.
7. Bank prowadzi w stosunku do inwestorów oraz klientów politykę informacyjną, zapewniającą aktualność i równy dostęp do informacji. Prowadzona polityka informacyjna zapewnia ochronę informacji oraz uwzględnia przepisy prawa związane ze statusem emitenta. Polityka informacyjna jest udostępniana na stronie internetowej Banku.
8. W Banku został wdrożony efektywny proces rozpatrywania reklamacji, funkcjonujący z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa. Klienci są informowani o zasadach składania i rozpatrywania reklamacji.
9. Bank zapewnia skuteczny system kontroli wewnętrznej, obejmujący wszystkie obszary działalności oraz poziomy struktury organizacyjnej Banku. Właściwe Komitety Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza otrzymują raporty o ryzyku identyfikowanym w działalności Banku, jego charakterze, skali i złożoności oraz o działaniach podejmowanych w ramach zarządzania ryzykiem, a także o funkcjonowaniu systemu kontroli wewnętrznej.

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