

Załącznik do uchwały  
Rady Nadzorczej  
nr 32/2016 z dnia 23 maja 2016 r.

## **Ocena Rady Nadzorczej dotycząca stosowania przez Idea Bank S.A. Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego**

### **I. Informacje ogólne**

W dniu 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) wydała Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”).

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Idea Bank S.A. („Bank”) respektując obowiązujące przepisy prawa wyraziły gotowość stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w obiektywnie najszerszym możliwym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „comply or explain”, wynikających z treści przedmiotowych zasad, podejmując stosowne uchwały:

- a) Zarząd Banku podjął uchwałę nr 38/12/2014 w dniu 15 listopada 2014 r., zmienioną następnie uchwałą Zarządu nr 58/04/2015 z dnia 22 kwietnia 2015 r.
- b) Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę nr 189/2014 w dniu 22 grudnia 2014 r.

W dniu 30 czerwca 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło do wiadomości informację o stosowaniu w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego oraz zadeklarowało gotowość stosowania Zasad adresowanych do akcjonariuszy Banku w obiektywnie możliwie najszerszym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności oraz zasady „comply or explain”.

### **II. Stosowanie Zasad Ładu Korporacyjnego przez Idea Bank S.A.**

Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz w wykonaniu obowiązku określonego w § 8 ust. 1 pkt. 18 Regulaminu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za rok 2015.

Rada Nadzorcza Banku potwierdza, że w 2015 r. Bank adekwatnie do charakteru i skali swojej działalności stosował wydane przez KNF Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych. Zasady te regulują relacje wewnętrzne i zewnętrzne banku, jego organizację, współpracę z akcjonariuszami i klientami, działanie i współpracę organów statutowych, a także funkcje nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych.

Rada Nadzorcza wydaje pozytywną opinię o stosowaniu w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych oraz potwierdza w szczególności, że:

- 1) Organizacja Banku pozostaje adekwatna do skali i charakteru prowadzonej działalności i jest odzwierciedlona w strukturze organizacyjnej. Podstawowa struktura organizacyjna jest opublikowana na stronie internetowej Banku. Rada Nadzorcza regularnie zatwierdza zmiany w strukturze organizacyjnej Banku. Aktualna struktura organizacyjna oraz podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu zostały zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/2016 z dnia 21.03.2016
- 2) Bank przestrzega wymogów wynikających z przepisów prawa oraz podejmuje działania w celu uwzględniania w swojej działalności rekomendacji nadzorczych.
- 3) Bank posiada plany ciągłości działania, mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczenie strat na wypadek zakłóceń w działalności spółki.

- 4) Relacje Banku z akcjonariuszami prowadzone są w sposób należyty i staranny, zapewniający ochronę interesów wszystkich udziałowców.
- 5) Zarząd Banku składa się z 6 osób. Zatwierdzony przez Radę Nadzorczą podział kompetencji między Członkami Zarządu zapewnia należyłą kontrolę i realizację przyjętych celów strategicznych Banku. Wszyscy Członkowie Zarządu – pojedynczo oraz jako gremium kolegialne posiadają wymaganą wiedzę, kompetencje i doświadczenie zawodowe.
- 6) Bank określił zasady ograniczania konfliktów interesów w odpowiedniej regulacji wewnętrznej, która w szczególności wskazuje zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania konfliktom interesów.
- 7) Rada Nadzorcza, w swoim 7-osobowym składzie, w sposób należyty zapewnia nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Członkowie Rady Nadzorczej posiadają wymaganą wiedzę, doświadczenie i kwalifikacje – ich indywidualne kompetencje uzupełniają się zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad sprawami spółki. Funkcje Rady Nadzorczej w sposób efektywny wspomagają działanie w ramach Rady 3 Komitetów – Komitetu Audytu, Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji oraz Komitetu ds. Ryzyka, które w sposób szczegółowy pełnią funkcje nadzorcze nad określonym obszarem działalności Banku.
- 8) Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania Członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku. Uchwałą Rady Nadzorczej nr 107/2015 z 2 marca 2015 zatwierdzono zaktualizowaną Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. w rozumieniu Uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r.
- 9) Bank prowadzi przejrzystą politykę informacyjną, działalność promocyjną oraz w sposób wyczerpujący i rzetelny komunikuje się z klientami.
- 10) Bank posiada i udostępnia klientom informację na temat zasad składania i rozpatrywania skarg i reklamacji, zapewniając wnikliwą, obiektywną i zgodną z przepisami prawa, w tym w szczególności przepisami ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, obsługę procesu reklamacyjnego.
- 11) Bank posiada efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej, adekwatny do zakresu działalności i poziomu ryzyka związanego z działalnością Banku, obejmujący wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
- 12) W Banku funkcjonuje skuteczna i niezależna funkcja zapewniania zgodności działania spółki z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, z uwzględnieniem rekomendacji nadzorczych (funkcja compliance). Obowiązujące w Banku polityki i procedury z zakresu compliance zapewniają prawidłowe monitorowanie i zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
- 13) Bank posiada efektywną, skuteczną i niezależną funkcję audytu wewnętrznego.
- 14) Bank zapewnia osobom odpowiedzialnym za audyt wewnętrzny i compliance możliwość bezpośredniego komunikowania się z Zarządem oraz Radą Nadzorczą w celu przedstawienia raportów o poziomie ryzyka w nadzorowanych obszarach.
- 15) W Banku działa system zarządzania ryzykiem, uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank. Przyjęty model systemu zarządzania ryzykiem jest adekwatny do rozmiarów, charakteru działalności i potrzeb Banku, a jego funkcjonowanie, oparte o trzy linie obrony, efektywne. Raporty z zakresu zarządzania ryzykiem w określonych obszarach działalności Banku regularnie przekazywane są Radzie Nadzorczej.
- 16) Bank, zgodnie z treścią Zasad Ładu Korporacyjnego, udostępnił na swojej stronie internetowej informację o stosowaniu Zasad oraz o odstępieniu od stosowania określonych zasad.

### III. Zasady, których Bank nie spełnia oraz które nie dotyczą Banku

Poniżej przedstawiona jest informacja o poszczególnych zasadach, których bank nie stosuje stosowanie lub które z uwagi na charakter prowadzonej działalności oraz specyfikę spółki nie dotyczą Banku.

Jednostka redakcyjna	Zasada	Uzasadnienie
§ 8 ust. 4	<i>Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.</i>	Bank postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne. Koszty związane z techniczną obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści związanych ze stosowaniem takiego rozwiązania. Ponadto Bank identyfikuje ryzyko związane z niepoprawną identyfikacją akcjonariusza lub pełnomocnika uczestniczącego w zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.
§ 31 ust. 2	<i>Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami (raporty interaktywne).</i>	Zasada ta nie będzie stosowana przez Bank w zakresie publikacji w formie elektronicznej raportów zawierających rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi w nich informacjami (raporty interaktywne). Bank jako spółka publiczna z rynku regulowanego publikuje raporty bieżące i okresowe zapewniające równy dostęp wszystkim akcjonariuszom do informacji, w tym w szczególności informacji finansowych. Dodatkowe umieszczanie w raportach publikowanych poprzez system ESPI oraz na stronie internetowej Banku raportów zawierających elementy interaktywne, byłoby połączone z nadmiernymi kosztami, niewspółmiernymi do ewentualnych korzyści.
Rozdział 9	<i>Zasady dotyczące wykonywania uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta</i>	Bank nie stosuje zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego z uwagi na nie prowadzenie działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.