

INFORMACJA

O WYNIKACH OCENY STOSOWANIA W PLUS BANK S.A. ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH ORAZ

O WYNIKACH OCENY ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO DOKONANEJ PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU ZA ROK 2023

Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych (dalej: „Zasady”, „ZŁK”), wprowadzone na podstawie Uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”) z dnia 22 lipca 2014 r. w ramach podejmowania działań służących prawidłowemu funkcjonowaniu rynku finansowego zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 2 Ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, stanowią zbiór reguł określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie kluczowych systemów i funkcji w Banku, a także działalność organów statutowych i zasady ich współdziałania.

Niniejsze Zasady zostały przyjęte przez Bank do stosowania zgodnie z wytycznymi w tym zakresie Organu Nadzoru na podstawie następujących uchwał:

- nr 593/2015 Zarządu PLUS BANK S.A. z dnia 10.12.2015 r.
- nr 5/2015 Rady Nadzorczej PLUS BANK S.A. z dnia 17.12.2015 r.
- nr 4/2016 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PLUS BANK S.A. z dnia 18.01.2016 r.

Działając na podstawie § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych zgodnie z którym organ nadzorujący dokonuje regularnej oceny stosowania zasad a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej instytucji nadzorowanej oraz przekazywane pozostałym organom instytucji nadzorowanej.

Jednocześnie zgodnie z rekomendacją 1.2 w zw. z rekomendacją 1.3 zawartych w **Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach** z października 2022 r. wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rada Nadzorcza PLUS BANK S.A. w ramach sprawowania nadzoru nad wprowadzeniem ładu wewnętrznego w PLUS BANK S.A. **Rada Nadzorcza dokonała pozytywnej oceny:**

- **stosowania przez Bank Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych w 2023 r.** (z zastrzeżeniem Zasad, co do których podjęta została decyzja o ich niestosowaniu¹)
- **adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego w PLUS BANK S.A. w 2023 r.**

z jednoczesnym wymogiem kontynuacji działań prowadzących do zapewnienia skutecznego stosowania zasady określonej w § 3 ZŁK w obszarze Organizacja i struktura organizacyjna.

W niniejszej sprawie Rada Nadzorcza Banku podjęła w dniu 18 czerwca 2024 roku Uchwałę nr 8/06/2024.

¹ § 8 ust. 4 - zasada dotyczy ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. W opinii Banku, zasady udziału w Walnych Zgromadzeniach obowiązujące w PLUS BANKU S.A. umożliwiają efektywną realizację praw wynikających z akcji i zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy w tym także mniejszościowych. W związku z tym wprowadzenie możliwości udziału w obradach Walnego Zgromadzenia z wykorzystaniem elektronicznego aktywnego udziału nie miałyby uzasadnienia.

Rozdział 9 - odnosi się do instytucji nadzorowanych, które zarządzają aktywami powierzonymi jej przez klientów i na ich ryzyko nabywają papiery wartościowe. PLUS BANK S.A. nie prowadzi tego rodzaju działalności, co uzasadnia wyłączenie stosowania całego Rozdziału

§ 45 ust. 2 - w zakresie szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej. Z uwagi na pierwszeństwo w tym zakresie przepisów prawa i standardów rynkowych dotyczących systemu kontroli wewnętrznej w szczególności Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach z kwietnia 2017 które w żadnym zakresie nie wymagają szacowania ryzyka nieosiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej.

§ 49 ust. 4 oraz 52 ust. 2 odnosi się do instytucji w których nie funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego i komórka do spraw zgodności, niniejsza zasada nie ma zastosowania w bankach z uwagi na wymogi w tym zakresie przepisów prawa obowiązujące do funkcjonowania w strukturze Banku niniejszych komórek organizacyjnych.