

OŚWIADCZENIE O STOSOWANIU ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Intencją Idea Bank S.A. („Bank”) jest dążenie do przestrzegania w Banku wszystkich Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, jednakże ze względów praktycznych oraz ekonomicznych Bank postanowił wyłączyć trwale niektóre zasady. Zdaniem Banku wyłączenie poniższych zasad wskazanych w Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych nie wpłynie znacząco na uprawnienia akcjonariuszy.

Bank stosuje Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, z wyłączeniem zasad następujących:

- 1) „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.” (§ 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego)**

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.

- 2) „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).” (§ 31 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego)**

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.

- 3) Rozdział 9 Zasad Ładu Korporacyjnego – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta**

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.

Rada Nadzorcza Banku przyjęła do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz statutem Banku.

W zakresie Zasad Ładu Korporacyjnego dotyczących akcjonariuszy, Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy zajmie stanowisko podczas najbliższego posiedzenia, zgodnie z projektami uchwał zaproponowanymi przez Zarząd Banku.