



Bank Polski

Sprawozdanie
Rady Nadzorczej
PKO Banku Polskiego S.A.
za 2023 rok

SPIS TREŚCI

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2023 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.	3
--	---

OCENA WNIOSEK ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2023 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM.....	6
---	---

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2023 ROKU.....	6
---	---

INFORMACJA O KADENCJI RADY NADZORCZEJ I KOLEJNYM ROKU DZIAŁALNOŚCI W CZASIE KADENCJI ORAZ SKŁADZIE OSOBOWYM RADY NADZORCZEJ, PEŁNIONYCH FUNKCJACH W RADZIE NADZORCZEJ ORAZ ZMIANACH W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO.....	6
---	---

INFORMACJA O LICZBIE ODBITYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ.....	9
--	---

INFORMACJA O OBECNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ NA POSIEDZENIACH.....	10
---	----

ISTOTNE KWESTIE, KTÓRYMI ZAJMOWAŁA SIĘ RADA NADZORCZA.....	10
--	----

PRZEPROWADZONE KONTROLE.....	12
------------------------------	----

INFORMACJA NA TEMAT DOKONANEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZAWIESZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU W PEŁNIENIU FUNKCJI I ODDELEGOWANIA CZŁONKÓW RADY DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKÓW ZARZĄDU.....	12
---	----

INFORMACJA NA TEMAT STOPNIA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....	12
---	----

PODSUMOWANIE.....	13
-------------------	----

INNE INFORMACJE O PRACACH RADY NADZORCZEJ.....	13
--	----

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO	14
---	----

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI.....	14
----------------------------	----

ADEKWATNOŚĆ I SKUTECZNOŚĆ STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO (Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY TYCH SYSTEMÓW).....	18
--	----

ADEKWATNOŚĆ I SKUTECZNOŚĆ STOSOWANEGO W SPÓŁCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY TEGO SYSTEMU).....	21
--	----

OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD BANKU OBOWIĄZKÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 380 ¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	27
---	----

OCENA SPOSOBU SPORZĄDZANIA LUB PRZEKAZYWANIA RADZIE NADZORCZEJ PRZEZ ZARZĄD INFORMACJI, DOKUMENTÓW, SPRAWOZDAŃ LUB WYJAŚNIEŃ ZAŻĄDANYCH W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 § 4 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	27
---	----

INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD BANKU Z TYTUŁU WSZYSTKICH BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO 2023 W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 ¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	27
---	----

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 r.

Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2023 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”

Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2023 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”

Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2023 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”

Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2023 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii”

Załącznik nr 6 Ocena stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Załącznik nr 7 Informacja w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 r.

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2023 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2023 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Rada Nadzorcza”), zgodnie z art. 382 § 3 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej: „Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych”) oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. pozytywnie oceniła następujące sprawozdania w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

- 1) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku”) za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- 2) sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- 3) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2023 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.,

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- projektów sprawozdań z badania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w sprawie pozytywnego zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. do przeprowadzenia badania Jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,

- 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2023,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2023 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 7) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
- 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2023,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2023 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku,
 - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zostały sporządzone:

- zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2023 roku,
- zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami,
- wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku przedstawiają istotne zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły, z wyjątkiem kwestii wdrożenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (dalej: „MSSF 17”) opisanej poniżej.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zmieniono dane porównawcze za 2022 rok w związku z wdrożeniem MSSF 17. Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. wdrożyła MSSF 17 od 1 stycznia 2023 roku w podejściu retrospektywnym pełnym oraz zmodyfikowanym dla części portfela. Ze względu na konieczność przygotowania danych porównawczych, przyjmuje się 1 stycznia 2022 roku jako dzień przejścia na nowy standard. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku zawiera opis wpływu korekt z tytułu wdrożenia MSSF 17 na aktywa, zobowiązania i kapitały własne Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na

1 stycznia 2022 roku oraz 31 grudnia 2022 roku, jak również na pozycje całkowitych dochodów, w tym rachunku zysków i strat, oraz pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych za 2022 rok.

Rada Nadzorcza:

- po przeanalizowaniu projektów sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,

pozytywnie zaopiniowała:

- skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku;
- sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Niezależny biegły rewident przedstawił w szczególności opinie w odniesieniu do:

- sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz, że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Jednostki Dominującej.

Dodatkowo, biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. stwierdził, na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, § 70 i § 71 Rozporządzenia o informacjach bieżących i okresowych oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy Prawo bankowe, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych Banku.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ust. 1 ustawy o rachunkowości, Rada Nadzorcza zapewnia również, że ww. sprawozdania spełniają wymagania przewidziane w tej ustawie.

OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2023 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH ZYSKIEM NIEPODZIELONYM

1. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku.

Zgodnie z ww. wnioskiem Zarządu oraz powyższą opinią Rady Nadzorczej:

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku w wysokości 4 868 360 037,30 zł proponuje się przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy 3 237 500 000 zł, co stanowi 66,50% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku („Zysk przeznaczony do podziału”).
 2. Pozostałą część zysku w kwocie 1 630 860 037,30 zł proponuje się przeznaczyć na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej, zgodnie z § 30 Statutu Banku.
 3. Zysk przeznaczony do podziału, proponuje się powiększyć o kwotę 1 600 000 000 zł pochodzącą z kapitału rezerwowego, utworzonego na podstawie uchwały nr 7/2023 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej z dnia 21 czerwca 2023 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku, z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej, zgodnie z § 30 Statutu Banku, wypłaconą przez Bank 1 lutego 2024 r. tytułem zaliczki na poczet dywidendy za rok obrotowy 2023, to jest łącznie kwota w wysokości 4 837 500 000 zł, stanowi dywidendę przeznaczoną do podziału między wszystkich akcjonariuszy Banku.
2. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym.

Zgodnie z ww. wnioskiem Zarządu oraz powyższą opinią Rady Nadzorczej:

Niepodzielony zysk PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 9 437 974 386,73 zł proponuje się pozostawić zyskiem niepodzielonym.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2023 ROKU

Informacja o kadencji Rady Nadzorczej i kolejnym roku działalności w czasie kadencji oraz składzie osobowym Rady Nadzorczej, pełnionych funkcjach w Radzie Nadzorczej oraz zmianach w składzie Rady Nadzorczej w trakcie roku obrotowego

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 26 sierpnia 2020 roku i trwała przez trzy kolejne pełne lata obrotowe (tj. zakończyła się 31 grudnia 2023 roku). Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2023 r. prezentował się w sposób następujący:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Robert Pietryszyn	Przewodniczący Rady Nadzorczej od 24 marca 2023 r.	Powołany w skład Rady Nadzorczej 18 października 2022 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-7938/2022, uchwała nr 2/2022) Zarząd Banku w dniu 24 marca 2023 r. otrzymał pismo Ministra Aktywów Państwowych informujące, iż Minister Aktywów Państwowych, działając jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył z dniem 24 marca 2023 roku Pana Roberta Pietryszyna do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2.	Wojciech Jasiński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 11/2016) W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 41/2017). Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 41/2020) W dniu 7 czerwca 2021 r. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Wojciecha Jasińskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.
3.	Dominik Kaczmarek	Sekretarz Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 38/2021) W dniu 8 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Dominika Kaczmarek na Sekretarza Rady Nadzorczej.
4.	Mariusz Andrzejewski	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2017 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwała nr 44/2017) Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 36/2020)

5.	Andrzej Kisielewicz	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 12/2016). W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 47/2017). Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 42/2020)
6.	Rafał Kos	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 43/2020)
7.	Tomasz Kuczur	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 12 października 2021 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-11108/2021, uchwała nr 3/2021)
8.	Maciej Łopiński	Członek Rady Nadzorczej Przewodniczący Rady Nadzorczej do 24 marca 2023 r.	Powołany w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 37/2021) Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Macieja Łopińskiego na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. 24 marca 2023 roku Pan Maciej Łopiński poinformował o rezygnacji z tym dniem z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. Niezależnie od rezygnacji z wyżej wymienionej funkcji Pan Maciej Łopiński pozostał członkiem Rady Nadzorczej.
9.	Bogdan Szafrński	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 12 października 2021 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-11108/2021, uchwała nr 4/2021)
10.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Rady Nadzorczej	Powołana w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na poprzednią, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 36/2021)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2023 r.:

W 2023 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Maciej Łopiński z dniem 24 marca 2023 roku zrezygnował z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku,
- Minister Aktywów Państwowych, działając jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku, wyznaczył z dniem 24 marca 2023 roku Pana Roberta Pietruszyna do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku,
- Pan Krzysztof Michalski z dniem 20 grudnia 2023 roku złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Rezygnacja członka nie wpłynęła negatywnie na odpowiedniość zbiorową całego organu.

Zgodnie z Polityką dotyczącą odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A., Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 21 czerwca 2023 roku przeprowadziło okresową ocenę odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku potwierdzając odpowiedniość indywidualną członków Rady Nadzorczej i odpowiedniość zbiorową całego organu.

Zgodnie z punktem 2.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie mieć rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W związku z przyjęciem przez Bank wyżej wymienionej zasady, w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej, każdy z członków Rady Nadzorczej Banku złożył oświadczenie wskazujące na spełnienie bądź niespełnienie tak zdefiniowanych kryteriów niezależności. Zgodnie z tymi oświadczeniami, w składzie Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2023 roku:

- 8 członków Rady Nadzorczej (tj. Mariusz Andrzejewski, Andrzej Kisielewicz, Rafał Kos, Maciej Łopiński, Tomasz Kuczur, Robert Pietryszyn, Bogdan Szafrąński, Agnieszka Winnik-Kalemba) spełniało kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021;
- 2 członków Rady Nadzorczej (tj. Wojciech Jasiński, Dominik Kaczmarek) nie spełniało kryteriów niezależności. Krzysztof Michalski na dzień rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku nie spełniał kryterium niezależności.

Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2023 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni			
Rada Nadzorcza	1	9			
Wiek	30-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	> 60 lat	
Rada Nadzorcza	1	2	3	4	
Staż w Banku	do 5 lat	5-10 lat	10-15 lat	15-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	7	3	-	-	-

Staż w Banku: dla członków Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Radzie Nadzorczej

Informacja o liczbie odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

W 2023 r. Rada Nadzorcza:

- odbyła łącznie 11 posiedzeń w terminach: 12 stycznia, 30 stycznia, 9 lutego, 9 marca, 13 kwietnia, 16-17 maja, 22 czerwca, 23 sierpnia, 4 października, 8 listopada, 19 grudnia;
- podjęła 171 uchwał.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2023 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2023 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 6/2023, 10/2023, 23/2023, 24/2023, 41/2023, 87/2023, 110/2023, 151/2023, 152/2023 i 153/2023 i dotyczyły nieobecności w sumie 6 członków Rady Nadzorczej na 7 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2023 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2023 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania oraz sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz statutu Banku) - omawiała cyklicznie następujące tematy:

1. sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A.,
2. informacja o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,
3. skrócone śródroczne Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy oraz skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy,
4. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za pierwsze półrocze,
5. informacja w zakresie stosowania zasad rachunkowości dotyczących bancassurance,
6. raporty: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
7. raporty „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu”,
8. ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
9. plan naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej oraz plan naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej,
10. informacja o stanie Systemu Informatycznego Banku,
11. raporty w zakresie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa Banku,
12. informacja o realizowanej strategii podatkowej,
13. raport na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
14. materiał dotyczący postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A., w tym dotyczących spraw frankowych,
15. plan audytów wewnętrznych,
16. plan działań Departamentu Zgodności,
17. informacja o wynikach badania i oceny nadzorczej oraz aktualizacji oceny BION,
18. materiały dotyczące prognoz makroekonomicznych na kolejne lata,

19. informacja w zakresie umów marketingowych, public relations (PR) i komunikacji społecznej, zawartych na podstawie zgód wydanych przez Radę Nadzorczą na zawarcie umów o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym oraz gdy wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tych umowach lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto w stosunku rocznym,
20. informacja dotycząca zawartych umów o usługi prawne oraz wypłaconego wynagrodzenia z umów o usługi prawne, w których wartość wynagrodzenia przewidzianego dla jednego podmiotu przekroczyła 500 000 PLN netto w stosunku rocznym,
21. informacja o zawarciu przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych,
22. informacja na temat sposobu wykonywania umowy darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umowy o zwolnienie z długu Fundacji PKO Banku Polskiego,
23. informacja „Model biznesowy działalności skarbowej PKO Banku Polskiego SA”,
24. informacje na temat korespondencji kierowanej do Rady Nadzorczej.

W dniu 6 marca 2024 r., po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp. k. o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie (podzielając rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w sprawie tego oświadczenia) dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 7 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp. k. z siedzibą w Warszawie, przeprowadzającej badanie ww. sprawozdań Banku (dalej „Badanie”) został dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

1. firma audytorska PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp. k. z siedzibą w Warszawie oraz członkowie zespołu wykonującego Badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z Badania, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
2. w PKO Banku Polskim S.A. przestrzegane są powszechnie obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzających Badanie Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. oraz związane z obowiązkowymi okresami karencji,
3. PKO Bank Polski S.A. posiada politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., procedurę

dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., jak również politykę dotyczącą świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A. i spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

Przeprowadzone kontrole

W 2023 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale Departamentu Audytu Wewnętrznego i jednostek Banku oraz Komitetów Rady Nadzorczej, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

W dniu 31 października 2023 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr 140/2023 w sprawie zlecenia Departamentowi Audytu Wewnętrznego przeprowadzenia audytu specjalnego.

Informacja na temat dokonanego przez Radę Nadzorczą zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu

W 2023 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

Informacje na temat dokonanych w 2023 r. przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonym łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

Polityka różnorodności wobec Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jest określona odpowiednio w:

- przyjmowanej przez Walne Zgromadzenie - Polityce dotyczącej oceny odpowiedności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.,
- przyjmowanej przez Radę Nadzorczą - Polityce dotyczącej odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku (dalej: Polityka oceny odpowiedności CZB).

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w ww. politykach, Rada Nadzorcza, jak i Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2023 r. były różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego, a także są zróżnicowane w aspekcie dodatkowego kryterium tj. ze względu na wiek.

Składy organów Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniały dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności (w tym także znajomości języka polskiego) adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Składy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku nie zapewniały realizacji określonych w ww. politykach celów różnorodności w aspekcie płci, tj. udziału mniejszości płci na poziomie co najmniej 30%¹.

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.

W grudniu 2023 r. dokonano nowelizacji przepisów dotyczących Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, w zakresie dookreślenia terminu i sposobu osiągnięcia celów różnorodności w aspekcie płci w Zarządzie wskazując, że docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdego Zarządu Banku powinno nastąpić poczynwszy od powołania Zarządu Banku na nową wspólną kadencję po 31.12.2025 r., a realizacja tego celu nastąpi poprzez stosowanie zasady równości szans w doborze członków Zarządu oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności.

Analogiczne zmiany w zakresie polityki różnorodności dotyczącej członków Rady Nadzorczej Banku planowane są do wdrożenia w 2024 r.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. sprawowała w roku 2023 stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności oraz wypełniała swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny. Rada Nadzorcza działała zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej, który jest regularnie przeglądany i aktualizowany. Ponadto, Rada Nadzorcza określiła zadania, zakresy odpowiedzialności i kompetencje, które przekazała komitetom Rady Nadzorczej. Posiedzenia komitetów Rady Nadzorczej odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały im powierzone. Skład komitetów Rady Nadzorczej oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Rady Nadzorczej spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków.

Rada Nadzorcza posiadała bieżącą i pełną informację o wydarzeniach, które miały wpływ na Bank. Rada Nadzorcza otrzymywała wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące Banku niezbędne do sprawowania nadzoru nad Bankiem w trakcie bieżącej współpracy z Zarządem Banku i pracownikami Banku.

Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2023 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 6 marca 2024 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 i § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów

¹ 2 lutego 2024 r. dokonano zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w wyniku których zapewniono realizację celów różnorodności składu Rady Nadzorczej Banku na poziomie 30%.

wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, stwierdzające, że:

1. w PKO Banku Polskim S.A. są przestrzegane przepisy prawa dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PKO Bank Polski S.A., oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
2. funkcjonujący w PKO Banku Polskim S.A. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. wykonywał zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach prawa.

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Ocena sytuacji Spółki

W celu oceny sytuacji spółki Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 roku cyklicznie analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd Banku oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w kwestiach istotnych z punktu widzenia oceny sytuacji spółki.

2023 rok był pierwszym rokiem realizacji strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”. Strategia zakłada wykorzystanie przewag konkurencyjnych Grupy Kapitałowej Banku: skali działania, zaawansowania cyfrowego i technologicznego oraz bezpieczeństwa i stabilności. Bank koncentruje swoje działania na ludziach – klientach i pracownikach, a także innowacjach i technologii. Po raz pierwszy oprócz celów finansowych prezentuje cele biznesowe. Strategia Banku oparta jest na siedmiu strategicznych filarach, zakłada także zdecydowanie mocniejsze zaangażowanie PKO Banku Polskiego S.A. w realizację celów ESG (Environmental, social and governance), które dotyczą środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego.

Na wyniki finansowe Grupy PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 roku istotnie wpłynęło otoczenie wysokich rynkowych stóp procentowych oraz czynniki regulacyjno-prawne dotyczące kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych.

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 roku wypracowała zysk netto w wysokości 5 502 mln PLN, co oznacza wzrost o 2 190 mln PLN r/r. Na zmianę wyniku nettołożyły się:

1. poprawa wyniku na działalności biznesowej o 6 925 mln PLN, który osiągnął poziom 24 179 mln PLN, głównie w efekcie:
 - wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 6 894 mln PLN, spowodowanego wzrostem przychodów odsetkowych związanym głównie z wyższym średnim poziomem rynkowych stóp procentowych oraz ujęciem w III kwartale 2022 roku skutków ustawowych wakacji kredytowych w wysokości 3 111 mln PLN, przy jednoczesnym wzroście kosztów finansowania,
 - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 128 mln PLN, dzięki wyższym wynikom zrealizowanym na działalności kartowej, kredytowej, leasingu operacyjnego oraz na funduszach inwestycyjnych,

- spadku wyniku pozostałego o 97 mln PLN, w tym głównie spadku wyniku operacji finansowych (w efekcie pogorszenia wyniku na instrumentach pochodnych) oraz wyniku z ubezpieczeń (w efekcie spadku sprzedaży ubezpieczeń kredytu hipotecznego oraz aktualizacji założeń aktuarialnych),
2. pogorszenie wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 3 327 mln PLN, na skutek:
- ujęcia w ciężar 2023 roku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych w wysokości 5 430 mln PLN, tj. o 3 516 mln PLN więcej niż w 2022 roku,
 - korzystniejszego wyniku z odpisów i utraty wartości (z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego) o 189 mln PLN głównie dzięki poprawie jakości portfela podmiotów korporacyjnych oraz firm i przedsiębiorstw,
3. spadek kosztów działania o 134 mln PLN, w tym spadek kosztów regulacyjnych o 1 265 mln PLN (m.in. w efekcie ujęcia w 2022 roku kosztu dotyczącego wpłaty na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A. w wysokości 956 mln PLN oraz kosztu składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 314 mln PLN), przy wzroście kosztów świadczeń pracowniczych o 738 mln PLN i wzroście kosztów rzeczowych o 326 mln PLN.

W 2023 roku nastąpił wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów osiągnęła rekordowy poziom 502 mld PLN (+70 mld PLN r/r),
- depozyty klientów wzrosły do około 399 mld PLN (+60 mld PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej,
- finansowanie udzielone klientom wyniosło około 263 mld PLN (+15 mld PLN r/r), przy czym odnotowano wzrost finansowania zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i w segmencie detalicznym,
- aktywa płynne (tj. należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym i papiery wartościowe z portfela bankowego) wyniosły 213 mld PLN (+60 mld PLN r/r).

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 roku utrzymywał się istotnie powyżej limitów nadzorczych. Łączny współczynnik Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2023 roku 18,65%, a współczynnik kapitału Tier 1 17,77%.

W 2023 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- miała największy udział w polskim rynku bankowym oszczędności (21,3%) i kredytów (18,1%), sprzedaży kredytów hipotecznych (35,9%) oraz rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (20,1%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących (blisko 9,3 mln szt.) i kart płatniczych (blisko 10,7 mln szt.),
- wdrożyła nowy proces sprzedaży rachunków PKO Konto Pierwsze w iPKO/IKO, konto 500+ Rodzina - Rodzinny Pakiet Oszczędnościowy oraz Pierwsze Konto Oszczędnościowe z oprocentowaniem do 8%,
- udostępniła klientom, jako pierwsza instytucja bankowa Polsce, karty płatnicze wykonane z pochodzącego z odzysku materiału Ocean Plastic®,
- uprościła i uspołjniła ofertę kont, m.in. poprzez połączenie Konta Pierwszego z Kontem dla Młodych, co skutkowało redukcją liczby kont z 19 do 8 sztuk,
- kontynuowała zaangażowanie we wsparcie finansowania pierwszego mieszkania dla młodych rodzin,

- udostępniła szeroki wachlarz innowacyjnych usług w kanałach zdalnych,
- dynamicznie rozwijała nowe funkcjonalności bankowości mobilnej IKO, której liczba aktywnych aplikacji osiągnęła blisko 7,8 mln (wzrost o ponad 8,1% r/r),
- przeprowadziła kampanie promujące wizerunek PKO Banku Polskiego S.A., który „sprawdza się w działaniu”, kampanię promującą usługi zdalne w aplikacji IKO oraz szereg działań akwizycyjnych i promocyjnych w zakresie oferty dla młodych klientów,
- wspierała inicjatywy pozwalające mocniej zaistnieć marce PKO Banku Polskiego w świecie młodych: sponsoring sportowy oraz wykorzystanie świata Metaverse czy platforma VAS,
- udostępniła limit PKO Płacę później, osiągając na koniec roku niemal 175 tys. aktywnych limitów,
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 945 placówek własnych (tj. oddziały, biura i centra) oraz 286 agencji.

Najważniejsze wydarzenia 2023 roku:

1) *Hipoteczne kredyty walutowe oraz zwiększenie kosztu ryzyka prawnego*

PKO Bank Polski S.A. kontynuował oferowanie ugód dla klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty we frankach szwajcarskich (CHF), które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Ugoda polega na konwersji kredytu w CHF na kredyt w złotych (PLN), tak jakby od początku kredyt był kredytem złotowym oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę. Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, w toku postępowań sądowych.

Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2023 roku wyniosła 36 822, z czego 35 154 zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 1 668 w toku postępowań sądowych.

W 2023 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. zwiększyła odpis na koszt ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF o 5 430 mln PLN. Wzrost kosztów ryzyka wynikał z aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego dla tych kredytów, uwzględniającej między innymi oczekiwany wpływ wyroku TSUE z 15 czerwca 2023 roku w sprawie C-520/21 na przyszłe orzecznictwo sądów polskich, wpływ postanowienia TSUE z 12 stycznia 2024 roku w sprawie C-488/23 dotyczącej pytania o dopuszczalność żądania od konsumenta rekompensaty polegającej na sądowej waloryzacji wypłaconego kapitału w przypadku uznania umowy kredytu za nieważną oraz postanowienia TSUE z grudnia 2023 roku w sprawach: C-140/22 z dnia 7 grudnia 2023 roku, C-756/21 z dnia 11 grudnia 2023 roku, C-28/22 z dnia 14 grudnia 2023 roku, dotyczących kwestii wezwań do zapłaty i liczonych od nich odsetek ustawowych za opóźnienie. Dodatkowo, Bank wziął pod uwagę koszty programu ugód, liczbę zawieranych ugód oraz szacunki dotyczące napływu nowych pozwów sądowych i oczekiwanych ich rozstrzygnięć.

W efekcie zwiększenia kosztu ryzyka prawnego pokrycie rezerwami portfela kredytów hipotecznych w CHF na koniec 2023 roku wyniosło 86%.

2) *Emisja euroobligacji w celu pokrycia wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)*

W 2022 roku PKO Bank Polski S.A. ustanowił program emisji euroobligacji (program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN”), o wartości do 4 mld euro. Program EMTN dotyczy emisji niezabezpieczonych euroobligacji w dowolnej walucie, w tym takich, z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych lub do funduszy własnych Banku. Obligacje emitowane w ramach Programu EMTN są zarejestrowane w międzynarodowym systemie rejestracji papierów wartościowych (ICSD), który jest prowadzony przez Euroclear Bank SA/NV lub Clearstream Banking société anonyme.

PKO Bank Polski S.A. 1 lutego 2023 roku, w ramach inauguracyjnej emisji MREL pozwalającej na pokrycie wymogu w części uprzywilejowanej (będącej różnicą pomiędzy wyrażonymi kwotowo wymogami MREL w ujęciu skonsolidowanym oraz MREL w ujęciu jednostkowym), wyemitował 3-letnie obligacje uprzywilejowane w formie „Senior Preferred Notes” o łącznej wartości 750 mln euro, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po dwóch latach od emisji. Kupon emisji jest stały, na poziomie 5,625%, płatny rocznie do daty wcześniejszego wykupu, a po tym czasie zmienny, z płatnościami kwartalnymi. Agencja Moody’s Investors Service przyznała emisji rating na poziomie A3. Obligacje dopuszczone zostały do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na Giełdzie Papierów Wartościowych (GPW) w Warszawie (w kwietniu 2023 roku).

3) *Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce*

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od III kwartału 2020 roku, poczynając od reformy wskaźników referencyjnych LIBOR, prowadzi międzydyscyplinarny projekt z udziałem przedstawicieli spółek zależnych (tj. PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO Leasing S.A i PKO Faktoring S.A.) związany z dostosowaniem PKO Banku Polskiego S.A. oraz spółek zależnych do zmian wprowadzanych w ramach reformy wskaźników referencyjnych. Prace prowadzone są przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF).

13 lutego 2023 roku UKNF ogłosił, że WIRON stał się wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej. Banki mogą stosować wskaźnik referencyjny WIRON do określenia stopy oprocentowania kredytów konsumenckich lub hipotecznych.

W styczniu 2023 roku PKO Bank Polski S.A. i ING Bank Śląski S.A. zawarły pierwszą na krajowym rynku finansowym transakcję, w której zastosowano indeks stopy procentowej WIRON. Jej przedmiotem był instrument finansowy będący kontraktem pochodnym dotyczącym stopy procentowej Overnight Index Swap (OIS). Dzięki zawartej transakcji banki sprawdziły zdolności operacyjne i technologiczne do stosowania WIRON w instrumentach finansowych.

25 października 2023 roku Komitet Sterujący NGR podjął decyzję o zmianie maksymalnych terminów realizacji Mapy Drogowej procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID oraz wskazał finalny moment konwersji na koniec 2027 roku.

4) *Odstąpienie od realizacji procesu inwestycyjnego dotyczącego ewentualnego nabycia przez PKO Bank Polski S.A. pakietu akcji Banku Pocztowego S.A.*

31 października 2023 roku, PKO Bank Polski S.A. podjął decyzję o odstąpieniu od realizacji procesu inwestycyjnego dotyczącego ewentualnego nabycia przez Bank od Poczty Polskiej S.A. pakietu akcji Banku Pocztowego S.A.

będących własnością Poczty Polskiej S.A., tj. 75%-10 akcji Banku Pocztowego S.A. i postanowił zakończyć wszelkie prace związane z niniejszą transakcją.

5) *Uczestnictwo PKO Banku Polskiego S.A. w kolejnej edycji europejskich testów warunków skrajnych*

PKO Bank Polski S.A. uczestniczył w kolejnej edycji europejskich testów warunków skrajnych przeprowadzonych w 2023 roku przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przy udziale Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Banku Centralnego i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego. W teście wzięło udział 70 banków z 16 krajów Unii Europejskiej (UE) i Europejskiego Obszaru Gospodarczego, obejmujących 75% aktywów sektora bankowego UE.

Zgodnie z wynikami ogólnoeuropejskich testów warunków skrajnych w 2023 roku, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku byłby w 2025 roku na poziomie 22,27% w scenariuszu bazowym oraz 13,26% w scenariuszu skrajnym (skonsolidowany CET 1 na koniec 2022 roku wyniósłby 17,67%). Bez stosowania okresów przejściowych, skonsolidowany współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) Banku na koniec 2025 roku pozostałby bez zmian (na koniec 2022 roku wyniósłby 16,48%). Wyniki przeprowadzonych testów odzwierciedlają ostrożnościowe podejście Banku do symulacji przeprowadzanych na potrzeby nadzoru europejskiego i krajowego.

Najistotniejszym czynnikiem wpływającym na obniżenie skonsolidowanych współczynników kapitałowych na koniec 2025 roku w scenariuszu skrajnym było ujęcie wpływu kosztów ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF na prognozowane wyniki Banku w latach 2023-2025.

6) *Zaliczka na poczet przewidywanej dywidendy*

Zarząd Banku w dniu 19 grudnia 2023 roku podjął decyzję o wypłacie zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy trwający od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku i przeznaczeniu na ten cel kwoty 1.600.000.000 zł. W tym samym dniu Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy. Zaliczka na poczet dywidendy została wypłacona wyłącznie z części kapitału rezerwowego utworzonego z przeznaczeniem na ten cel. W wypłacie zaliczki na poczet dywidendy uczestniczyło 1.250.000.000 akcji serii: A, B, C, D. Zaliczka na poczet dywidendy na jedną akcję wyniosła 1,28 zł brutto. Dniem ustalenia uprawnionych do udziału w zaliczce na poczet dywidendy był 25 stycznia 2024 rok a dniem wypłaty 1 lutego 2024 roku.

Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (z uwzględnieniem oceny tych systemów)

W PKO Banku Polskim S.A. w ramach systemu zarządzania funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania PKO Banku Polskiego S.A.,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A.,

4. zgodności działania PKO Banku Polskiego S.A. z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A., rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez PKO Bank Polski S.A. standardami rynkowymi.

Za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności, w tym ocenia adekwatność i skuteczność poszczególnych elementów systemu, tj.:

1. funkcji kontroli,
2. komórki do spraw zgodności,
3. niezależnej komórki audytu wewnętrznego.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych w uchwale Zarządu w sprawie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A. kryteriów oceny, z uwzględnieniem informacji istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym informacji przekazywanych, m.in. przez:

1. Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
2. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
3. komórkę do spraw zgodności,
4. komórkę audytu wewnętrznego,
5. biegłego rewidenta,
6. przedstawicieli uprawnionych instytucji nadzorczych.

Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w powyższym zakresie wspiera Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialny w szczególności za bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność:
 - komórki do spraw zgodności,
 - wyspecjalizowanych struktur organizacyjnych PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialnych za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zagrożeń i nieprawidłowości, w celu zapewnienia, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane, a struktury drugiego poziomu skutecznie zarządzały ryzykiem oraz wspierały efektywność działalności PKO Banku Polskiego S.A.,

3. trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego, realizującej niezależne audyty elementów systemu zarządzania PKO Bankiem Polskim S.A., w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność poziomów polega na organizacyjnej odrębności:

- drugiego poziomu w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych od pierwszego poziomu,
- trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.

Poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej realizują określone cele, w tym:

1. funkcja kontroli (mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie) - zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i obejmuje wszystkie jednostki oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka do spraw zgodności - zarządza ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się PKO Banku Polskiego S.A., jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych oraz kształtuje rozwiązania w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania tego ryzyka;
3. komórka audytu wewnętrznego - dokonuje systematycznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem adekwatności i efektywności wybranych do audytu mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych, a w przypadku zidentyfikowania luk lub nieprawidłowości wydaje zalecenia i rekomendacje (działalność zapewniająca) oraz przysparza wartości poprzez wskazywanie możliwych usprawnień procesów funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A. (działalność doradcza).

Informacje dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości, nadanych ocen, wyników monitorowania działań podejmowanych w celu wyeliminowania luk lub słabości oraz inne, istotne informacje dotyczące funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, były prezentowane Zarządowi PKO Banku Polskiego S.A., Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. i Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w okresowych raportach.

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę otrzymane informacje, Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. nie stwierdziła znaczących słabości w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., które mogłyby zagrozić osiągnięciu celów tego systemu i oceniła jego adekwatność i skuteczność na poziomie „wystarczającym” (przy czterostopniowej skali: satysfakcjonująca, wystarczająca, niesatysfakcjonująca, krytyczna).

Ponadto, Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. oceniła adekwatność i efektywność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności na poziomie „wystarczającym” oraz komórki audytu wewnętrznego – na poziomie „satysfakcjonującym”.

Adekwatność i skuteczność stosowanego w Spółce systemu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem oceny tego systemu)

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność Banku. System zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Sposób zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, jak również system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka i adekwatności kapitałowej, dają pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

System zarządzania ryzykiem wspiera realizację Strategii Banku przy zachowaniu zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz uwzględnia realizację pożądaných przez Bank celów kapitałowych, poziom tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego, w tym politykę dotyczącą źródeł pozyskiwania kapitału.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka oraz informacji o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również wniosków z testów warunków skrajnych. Ocenia również, czy poszczególne elementy systemu zarządzania ryzykiem służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów Banku, a w szczególności weryfikuje, czy:

1. stosowane są sformalizowane strategie lub zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
2. wprowadzony regulamin organizacyjny Banku uwzględnia dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości ponoszonego ryzyka,
3. stosowane są sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,

4. w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
5. przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
6. system zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą i przyszłą działalność. W zakresie generowanego poziomu ryzyka określany jest zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem przy uwzględnieniu planów finansowych, kapitałowych i strategicznych. Na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, w szczególności z uwzględnieniem postanowień rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

1. specyficzne testy warunków skrajnych, przeprowadzane odrębnie dla poszczególnych rodzajów ryzyka, służące ocenie wrażliwości danego ryzyka na wystąpienie niekorzystnych sytuacji rynkowych,
2. kompleksowe testy warunków skrajnych, przeprowadzane łącznie dla ryzyka koncentracji oraz rodzajów ryzyka uznanych za istotne, służące określeniu wrażliwości miar adekwatności kapitałowej i wyników Banku na realizację negatywnego scenariusza zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Banku.

Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz na podstawie postanowień przepisów wewnętrznych, Bank opracowuje plany naprawy dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych mogących istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających poziom ryzyka oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank i Grupa Kapitałowa Banku są gotowi podejmować, została ustalona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

PKO Bank Polski S.A. określił kulturę ryzyka, stanowiącą jeden z kluczowych elementów skutecznego zarządzania ryzykiem umożliwiający podejmowanie prawidłowych i świadomych decyzji. Kultura ryzyka jest kształtowana w oparciu o pełne zrozumienie ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniając przyjęte strategiczne limity tolerancji. Kultura ryzyka Banku opiera się na czterech filarach:

1. przykład z góry – Bank ustala i komunikuje podstawowe wartości i oczekiwania względem pracowników,
2. odpowiedzialność – pracownicy na wszystkich szczeblach powinni znać i rozumieć podstawowe wartości Banku oraz, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich zadań, skłonność Banku do podejmowania ryzyka i zdolność do jego ponoszenia,
3. skuteczna komunikacja i konstruktywna krytyka – procesy decyzyjne powinny zachęcać do wyrażania poglądów, umożliwiać testowanie bieżących praktyk, stymulować konstruktywną krytykę wśród pracowników oraz sprzyjać kreowaniu otwartego i konstruktywnego zaangażowania,

4. odpowiedni system wynagradzania – system wynagrodzeń powinien odgrywać kluczową rolę w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka adekwatnego do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka - w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również oceny ryzyka związanego z oferowanymi produktami i usługami finansowymi oraz przeglądania, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i strategię zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu - w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń - w zakresie opiniowania i monitorowania przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspierania organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji polityki wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii - w zakresie Strategii Banku, nadzorowania wdrażania Strategii Banku i opiniowania strategicznych czynności Banku, które wymagają zgody Rady Nadzorczej.

System zarządzania ryzykiem jest realizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym w szczególności limity, oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej Banku obowiązuje zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w Banku oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar lub ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu

finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w komórkach pozostających w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, komórce do spraw zgodności, jednostkach Banku odpowiadających za kontroling i komitetach wspierających zarządzania ryzykiem w Banku;

3. trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, realizujący niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem, oraz systemu kontroli wewnętrznej; audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu i może wspierać realizowane tam działania poprzez konsultacje, ale bez możliwości wpływu na podejmowane decyzje. Funkcja realizowana jest zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność poziomów, polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

1. funkcja drugiego poziomu w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszego poziomu,
2. funkcja trzeciego poziomu jest niezależna od funkcji pierwszego i drugiego poziomu,
3. funkcja zarządzania ryzykiem braku zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

W celu oceny adekwatności i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu zarządzania ryzykiem analizując informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu zarządzania ryzykiem.

Struktura zarządzania ryzykiem jest adekwatna do wielkości Banku, rodzaju prowadzonej działalności i profilu ponoszonego ryzyka, biorąc pod uwagę otoczenie makroekonomiczne i możliwość wystąpienia sytuacji niekorzystnych. Zarządzanie ryzykiem jest zintegrowane z systemami planistycznymi i kontrolingowymi. Rada Nadzorcza nadzoruje i ocenia proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka w podziale na poszczególne rodzaje ryzyka, które uwzględniają bieżącą informację o realizacji Strategii zarządzania ryzykiem oraz zawierają wnioski z testów warunków skrajnych. Rada Nadzorcza zleca dokonanie weryfikacji systemu zarządzania ryzykiem, jeśli widzi taką konieczność.

Bank funkcjonował w 2023 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- kontynuował program zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela na podstawie zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą warunków, który polega na zaoferowaniu kredytobiorcom możliwości przekształcenia kredytu walutowego na kredyt złotowy, tak jakby od daty zawarcia umowy o kredyt w CHF był zaciągnięty w PLN. Na koniec 2023 r. zostało zarejestrowanych 57 tys. wniosków o mediację, 37 195 mediacji zostało zakończonych pozytywnie, 13 096 mediacji zakończyło się negatywnie. Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2023 roku wyniosła 36 822, z czego 35 154 zawarto

w postępowaniu mediacyjnym oraz 1 668 w toku postępowań sądowych. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje postęp realizacji programu,

- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto osiągnięty za pierwsze półrocze 2023 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 697 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2023 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych, miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 20,84%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 19,80% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2023 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- utrzymywał współczynniki MREL powyżej poziomów regulacyjnych określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Fundusz określił dla PKO Banku Polskiego S.A. wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych MREL na bazie skonsolidowanej na docelowym poziomie 15,36% w relacji do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko TREA oraz 5,91% w relacji do miary ekspozycji całkowitej TEM. Dodatkowo instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia wymogu MREL TREA. Na 31 grudnia 2023 roku współczynniki MREL wynosiły: MREL TREA 16,38% oraz MREL TEM 9,25%,
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym wyemitował obligacje własne w ramach programu Euro Medium Term Notes (EMTN) na rynku zagranicznym,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2023 r. poziom osadu depozytów stanowił ok. 93,2% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2023 roku wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową na poziomach niezagrażających stabilności Banku,
- utrzymywał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,
- na bieżąco podejmował działania ograniczające zagrożenia związane z wojną na Ukrainie, w szczególności w zakresie zapewnienia cyberbezpieczeństwa i dostępności systemów Banku,
- przeprowadzał działania osłonowe oraz akcje edukacyjne dla pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, ze względu na wrogą aktywność Federacji Rosyjskiej prowadzoną w cyberprzestrzeni,
- cyklicznie przeprowadzał akcje edukacyjne dla Klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa, które jest szczególnie ważne w związku z rosnącym wykorzystaniem kanałów zdalnych w procesach obsługi Klientów, jak i toczącym się konfliktem w Ukrainie,
- w odpowiedzi na wyzwanie, jakim jest otoczenie dynamicznie zmieniających się poziomów stóp procentowych, zawierał transakcje zabezpieczające IRS/CIRS oraz kształtował odpowiednio strukturę aktywów i pasywów zmierzając do ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,

- 2) bufora antycyklicznego w wysokości 0,04%,
- 3) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 2%.

W 2023 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

Testy nadzorcze przygotowane przez Komisję Nadzoru Finansowego obejmowały lata 2023-2025 i były oparte o dwa scenariusze:

- referencyjny, odzwierciedlający prawdopodobny rozwój otoczenia makroekonomicznego,
- szokowy, zakładający istotne spowolnienie wzrostu gospodarczego.

W ramach testów warunków skrajnych opracowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego - dla horyzontu czasowego obejmującego lata 2023 – 2025, gdzie punktem odniesienia było wykonanie 2022 r. Bank przeanalizował dwa scenariusze: bazowy i szokowy z uwzględnieniem głównych założeń:

1. statyczny bilans z końca 2022 r.,
2. niezmienny profil biznesowy Banku w badanym horyzoncie czasowym – pod względem zasięgu geograficznego oraz struktury produktów i usług,
3. wymogi kapitałowe nie mogą spaść poniżej poziomu z 2022 roku.

We wszystkich scenariuszach łączny współczynnik kapitałowy Banku przekraczał minimalny wymóg określony w Rozporządzeniu CRR.

Przeprowadzone w 2023 roku testy warunków skrajnych wykazały silną odporność kapitałową Banku na ewentualne niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego.

Szczególne znaczenie dla rozwoju Banku w kolejnych okresach będą mieć kluczowe obszary zaangażowania Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym m.in.:

- ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego,
- kontynuowanie programu zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela,
- monitorowanie poziomu ryzyka prawnego wynikającego ze zmian ram prawnych dla prowadzonej działalności,
- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- identyfikacja zagrożeń związanych z wojną w Ukrainie oraz ich wpływu na sytuację w Grupie Kapitałowej Banku,
- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów, utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,

- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach Banku,
- odpowiednie kształtowanie struktury i oprocentowania aktywów i pasywów oraz zawieranie transakcji zabezpieczających IRS w celu ograniczania wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej w otoczeniu zmieniających się poziomów stóp procentowych.

Ocena realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych, tj. obowiązków w zakresie udzielenia przez Zarząd Radzie Nadzorczej informacji o uchwałach zarządu i ich przedmiocie, sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym oraz postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki, a także transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową spółki, w tym na jej rentowność lub płynność, pozytywnie ocenia realizację obowiązków Zarządu w tym zakresie. Informacje przedkładane były Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania oraz z właściwą częstotliwością, a także obejmowały posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.

Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny sposobu sporządzania oraz przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych, stwierdza, że obowiązki w ww. zakresie były realizowane przez Zarząd właściwie i efektywnie. Powyższe informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia były przekazywane Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i we właściwych terminach.

Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2023 w trybie określonym art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych- w zakresie dotyczącym informacji, o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2023 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych – Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie sprawozdawczym nie były podejmowane przez Radę Nadzorczą Banku uchwały w sprawie zbadania określonych spraw przez doradcę Rady Nadzorczej. W związku z powyższym w 2023 roku nie doszło do wypłaty wynagrodzenia z tytułu zlecenia przez Radę Nadzorczą zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub przygotowania określonych analiz oraz opinii przez doradcę wybranego przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2023 r.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2023 z dnia 4 stycznia 2023 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi prawne
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie przyznania i wypłaty odprawy odwołanemu Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2023 z dnia 12 stycznia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
7. Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/2023 z dnia 30 stycznia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na rok 2023
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2023 z dnia 30 stycznia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2023 z dnia 31 stycznia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie oferty w ramach realizacji Projektu Horn
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie pozyskania instrumentu gwarancyjnego od podmiotu, o którym mowa w uchwale
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie umów sprzedaży wierzytelności z PKO Bankiem Hipotecznym S.A.
13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank aneksu do umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym

16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe
17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank aneksu do umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
21. Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
22. Uchwała Rady Nadzorczej nr 22/2023 z dnia 9 lutego 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
23. Uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie złożenia oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie oceny Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia strategii działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2023-2025
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022 roku”
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2023 rok

31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartych przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe
32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie lub zmianę umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umów o usługi doradztwa finansowego oraz prawnego zawartych przez Bank na potrzeby realizacji Projektu Horn
36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2023 z dnia 9 marca 2023 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2023 z dnia 10 marca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o pełnienie funkcji aranżera oraz doradcy biznesowego w transakcji sekurytyzacji syntetycznej
40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2023 z dnia 23 marca 2023 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedzialności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedzialności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie powierzenia kompetencji zastrzeżonych dla Prezesa Zarządu Banku Zarządowi działającemu kolegalnie
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2023 z dnia 13 kwietnia 2023 r. w sprawie cofnięcia wniosku o wyrażenie zgody na powołanie Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz zawieranie na jej podstawie umów wykonawczych o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski SA umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
59. Uchwała Rady Nadzorczej nr 59/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
60. Uchwała Rady Nadzorczej nr 60/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
61. Uchwała Rady Nadzorczej nr 61/2023 z dnia 10 maja 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksu do umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
62. Uchwała Rady Nadzorczej nr 62/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym

63. Uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
64. Uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie przyznania i wypłaty odprawy Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
65. Uchwała Rady Nadzorczej nr 65/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie przyznania i wypłaty odprawy Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
66. Uchwała Rady Nadzorczej nr 66/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2023 roku
67. Uchwała Rady Nadzorczej nr 67/2023 z dnia 16 maja 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2023 rok
68. Uchwała Rady Nadzorczej nr 68/2023 z dnia 16 maja 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
69. Uchwała Rady Nadzorczej nr 69/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2023 roku”
70. Uchwała Rady Nadzorczej nr 70/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie zmiany umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 31 stycznia 2022 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. a PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.
71. Uchwała Rady Nadzorczej nr 71/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku
72. Uchwała Rady Nadzorczej nr 72/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym
73. Uchwała Rady Nadzorczej nr 73/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w 2022 roku
74. Uchwała Rady Nadzorczej nr 74/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2022 roku
75. Uchwała Rady Nadzorczej nr 75/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2022 roku
76. Uchwała Rady Nadzorczej nr 76/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania
77. Uchwała Rady Nadzorczej nr 77/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jego działania
78. Uchwała Rady Nadzorczej nr 78/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej

79. Uchwała Rady Nadzorczej nr 79/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2022 r.”
80. Uchwała Rady Nadzorczej nr 80/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie przyjęcia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok”
81. Uchwała Rady Nadzorczej nr 81/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie przyjęcia Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
82. Uchwała Rady Nadzorczej nr 82/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie przyjęcia Rekomendowanych minimalnych poziomów kompetencji i innych wymogów dla oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku
83. Uchwała Rady Nadzorczej nr 83/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie Sprawozdania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok
84. Uchwała Rady Nadzorczej nr 84/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
85. Uchwała Rady Nadzorczej nr 85/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie przyjęcia „Regulaminu udziału w walnym zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej”
86. Uchwała Rady Nadzorczej nr 86/2023 z dnia 17 maja 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
87. Uchwała Rady Nadzorczej nr 87/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
88. Uchwała Rady Nadzorczej nr 88/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA
89. Uchwała Rady Nadzorczej nr 89/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustalenie Indywidualnego Limitu Klientowskiego (ILK) i udzielenie kredytu obrotowego odnawialnego w ramach ILK oraz ustalenie Transakcyjnego Limitu Klientowskiego (TLK) oraz zawieranie transakcji skarbowych w ramach TLK dla podmiotu, o którym mowa w uchwale oraz na zwolnienie z długu dotychczasowych kontrahentów transakcji skarbowych przejmowanych przez podmiot, o którym mowa w uchwale w ramach nowacji transakcji
90. Uchwała Rady Nadzorczej nr 90/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
91. Uchwała Rady Nadzorczej nr 91/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
92. Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
93. Uchwała Rady Nadzorczej nr 93/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2022 rok dla członków Zarządu Banku
94. Uchwała Rady Nadzorczej nr 94/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2018-2022 do wypłaty w lipcu 2023 roku i styczniu 2024 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty

95. Uchwała Rady Nadzorczej nr 95/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na otwarcie oddziału PKO Banku Polskiego S.A. na Węgrzech
96. Uchwała Rady Nadzorczej nr 96/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A.
97. Uchwała Rady Nadzorczej nr 97/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
98. Uchwała Rady Nadzorczej nr 98/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
99. Uchwała Rady Nadzorczej nr 99/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
100. Uchwała Rady Nadzorczej nr 100/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
101. Uchwała Rady Nadzorczej nr 101/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
102. Uchwała Rady Nadzorczej nr 102/2023 z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy z doradcą prawnym na potrzeby transakcji sekurytyzacji syntetycznej
103. Uchwała Rady Nadzorczej nr 103/2023 z dnia 4 lipca 2023 r. w sprawie zmiany terminów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku
104. Uchwała Rady Nadzorczej nr 104/2023 z dnia 19 lipca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
105. Uchwała Rady Nadzorczej nr 105/2023 z dnia 19 lipca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
106. Uchwała Rady Nadzorczej nr 106/2023 z dnia 19 lipca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
107. Uchwała Rady Nadzorczej nr 107/2023 z dnia 19 lipca 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny rzeczowej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
108. Uchwała Rady Nadzorczej nr 108/2023 z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie stanowiska Banku w odpowiedzi na pismo Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie wskaźników referencyjnych WIBOR/WIBID i WIRON
109. Uchwała Rady Nadzorczej nr 109/2023 z dnia 1 sierpnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy systemu ochrony
110. Uchwała Rady Nadzorczej nr 110/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
111. Uchwała Rady Nadzorczej nr 111/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2023 roku”

112. Uchwała Rady Nadzorczej nr 112/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
113. Uchwała Rady Nadzorczej nr 113/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
114. Uchwała Rady Nadzorczej nr 114/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Karty audytu
115. Uchwała Rady Nadzorczej nr 115/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
116. Uchwała Rady Nadzorczej nr 116/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności
117. Uchwała Rady Nadzorczej nr 117/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
118. Uchwała Rady Nadzorczej nr 118/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
119. Uchwała Rady Nadzorczej nr 119/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
120. Uchwała Rady Nadzorczej nr 120/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
121. Uchwała Rady Nadzorczej nr 121/2023 z dnia 23 sierpnia 2023 r. w sprawie zaakceptowania ostatecznych warunków cenowych kredytu obrotowego odnawialnego dla podmiotu, o którym mowa w uchwale
122. Uchwała Rady Nadzorczej nr 122/2023 z dnia 7 września 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe
123. Uchwała Rady Nadzorczej nr 123/2023 z dnia 12 września 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
124. Uchwała Rady Nadzorczej nr 124/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
125. Uchwała Rady Nadzorczej nr 125/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
126. Uchwała Rady Nadzorczej nr 126/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
127. Uchwała Rady Nadzorczej nr 127/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
128. Uchwała Rady Nadzorczej nr 128/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
129. Uchwała Rady Nadzorczej nr 129/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2018-2022 do wypłaty w listopadzie 2023 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty

130. Uchwała Rady Nadzorczej nr 130/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na połączenie funduszy inwestycyjnych NEPTUN - fizan i Merkury - fiz an
131. Uchwała Rady Nadzorczej nr 131/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
132. Uchwała Rady Nadzorczej nr 132/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe
133. Uchwała Rady Nadzorczej nr 133/2023 z dnia 4 października 2023 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe
134. Uchwała Rady Nadzorczej nr 134/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
135. Uchwała Rady Nadzorczej nr 135/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny rzeczowej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
136. Uchwała Rady Nadzorczej nr 136/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
137. Uchwała Rady Nadzorczej nr 137/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
138. Uchwała Rady Nadzorczej nr 138/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
139. Uchwała Rady Nadzorczej nr 139/2023 z dnia 4 października 2023 r. zmieniająca uchwałę nr 73/2016 Rady Nadzorczej w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.)
140. Uchwała Rady Nadzorczej nr 140/2023 z dnia 31 października 2023 r. w sprawie zlecenia Departamentowi Audytu Wewnętrznego przeprowadzenia audytu specjalnego
141. Uchwała Rady Nadzorczej nr 141/2023 z dnia 8 listopada 2023 r. w sprawie zatwierdzenia zmienionego „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”
142. Uchwała Rady Nadzorczej nr 142/2023 z dnia 8 listopada 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Planu audytów wewnętrznych na rok 2024
143. Uchwała Rady Nadzorczej nr 143/2023 z dnia 8 listopada 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 września 2023 roku”
144. Uchwała Rady Nadzorczej nr 144/2023 z dnia 8 listopada 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
145. Uchwała Rady Nadzorczej nr 145/2023 z dnia 4 grudnia 2023 r. w sprawie stanowiska Banku wyrażonego w piśmie do Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego modyfikującym harmonogram zmian dotyczących wskaźników referencyjnych WIBOR/WIBID i WIRON
146. Uchwała Rady Nadzorczej nr 146/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych
147. Uchwała Rady Nadzorczej nr 147/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem

148. Uchwała Rady Nadzorczej nr 148/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
149. Uchwała Rady Nadzorczej nr 149/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
150. Uchwała Rady Nadzorczej nr 150/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie lub zmianę umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
151. Uchwała Rady Nadzorczej nr 151/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
152. Uchwała Rady Nadzorczej nr 152/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
153. Uchwała Rady Nadzorczej nr 153/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
154. Uchwała Rady Nadzorczej nr 154/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
155. Uchwała Rady Nadzorczej nr 155/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
156. Uchwała Rady Nadzorczej nr 156/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
157. Uchwała Rady Nadzorczej nr 157/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
158. Uchwała Rady Nadzorczej nr 158/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
159. Uchwała Rady Nadzorczej nr 159/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
160. Uchwała Rady Nadzorczej nr 160/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
161. Uchwała Rady Nadzorczej nr 161/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
162. Uchwała Rady Nadzorczej nr 162/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

163. Uchwała Rady Nadzorczej nr 163/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia „Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
164. Uchwała Rady Nadzorczej nr 164/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
165. Uchwała Rady Nadzorczej nr 165/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie przyjęcia „Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku oraz monitorowania ich odpowiedniości”
166. Uchwała Rady Nadzorczej nr 166/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na rok 2024
167. Uchwała Rady Nadzorczej nr 167/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2024”
168. Uchwała Rady Nadzorczej nr 168/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
169. Uchwała Rady Nadzorczej nr 169/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
170. Uchwała Rady Nadzorczej nr 170/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
171. Uchwała Rady Nadzorczej nr 171/2023 z dnia 19 grudnia 2023 r. w sprawie wyrażenia zgody na wypłatę zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2023



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ W 2023 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r. pod nazwą Komitet ds. Wynagrodzeń) został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami).

W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., uchwałą przekształciła Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń” lub „Komitet”) w celu dostosowania nazwy oraz działalności komitetu do art. 9cd Prawa bankowego (na mocy którego na banki istotne nałożony został obowiązek powołania komitetu ds. nominacji) oraz do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych (Dz.U.2018.883).

- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu, stanowiącego załącznik do uchwały nr 137/2023 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 4 października 2023 r w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu w 2023 r.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2023 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Wojciech Jasiński	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Tomasz Kuczur	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Robert Pietryszyn	Członek Komitetu	Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

W 2023 r. nie było zmian w składzie Komitetu.

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2023 r.

W 2023 r. odbyło się 9 posiedzeń Komitetu w dniach: 12 stycznia, 9 lutego, 9 marca, 13 kwietnia, 16 maja, 22 czerwca, 23 sierpnia, 4 października i 19 grudnia.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

4. Tematyka prac Komitetu

Komitet – w wyniku dokonanej analizy – pozytywnie:

- oceniał cele MbO i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku na 2023 rok oraz pozytywnie ocenił zmiany tych celów i ich wartości oraz wag dla Członków Zarządu Banku będące konsekwencją zmian w składzie Zarządu PKO BP S.A. i wewnętrznego podziału kompetencji w 2023 r.,
- zaopiniował rozliczenie celów MbO za 2022 rok dla Członków Zarządu Banku,
- zaopiniował wysokość wynagrodzeń Dyrektora Departamentu Zgodności oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zaopiniował wypłatę w 2023 roku zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2018-2022 osobom zajmującym stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers wymienionym w uchwale Komitetu dotyczącej tej sprawy.

Ponadto Komitet:

1. przyjął projekt raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2022 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu,
2. pozytywnie zaopiniował Raport z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu,
3. w związku ze zmianami w 2023 r. w składzie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. oraz zmianami w wewnętrznym podziale kompetencji w Zarządzie PKO Banku Polskiego S.A. podjął uchwały dotyczące:
 - rekomendacji Radzie Nadzorczej kandydata na Prezesa Zarządu Banku,
 - oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Członków Zarządu Banku,
 - warunków finansowych umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Banku,
 - w sprawie opinii na temat przyznania i wypłaty odpraw byłym Członkom Zarządu Banku.

Komitet również:

- przyjął raporty z okresowych ocen odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz okresowej oceny odpowiedniości zbiorowej Członków Zarządu Banku oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie tych raportów,
- pozytywnie zaopiniował „Raport z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. jego przyjęcie,
- w związku z dokonaniem przeglądem „Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”, uwzględniając opinię Komitetu ds. Ryzyka wyrażoną w uchwale tego Komitetu, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie ww. Polityki w brzmieniu określonym w załączniku do uchwały w tej sprawie,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie „Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku oraz monitorowania ich odpowiedniości” w brzmieniu określonym w załączniku do uchwały w tej sprawie.

W 2023 r. Komitet podjął także uchwały:

- w sprawie opinii dotyczącej zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2018-2022 do wypłaty w lipcu 2023 roku i styczniu 2024 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty,
- w sprawie opinii dotyczącej zmiany terminów wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku,
- w sprawie opinii dotyczącej zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2018-2022 do wypłaty w listopadzie 2023 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty.

Ponadto Komitet:

- podjął uchwały w sprawie Wykazu stanowisk – Material Risk Takers,
- po dokonaniu przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dokonania zmian w tym Regulaminie wskazanych w uchwale.

5. Podsumowanie

W 2023 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu.

Warszawa, 14.02.2024 r.



Bank Polski

Załącznik nr 3

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ W 2023 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” lub „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „Regulaminem Komitetu”, stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 136/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2023 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Mariusz Andrzejewski	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Bogdan Szafranski	Członek Komitetu ds. Ryzyka

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2023 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka do 20 grudnia 2023 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Mariusz Andrzejewski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.
5.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 20 grudnia 2023 r. Pan Krzysztof Michalski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2023 r.

Komitet ds. Ryzyka pracował w 2023 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2023 r.

W 2023 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń (12 stycznia, 9 marca, 17 maja, 22 czerwca, 23 sierpnia, 4 października, 8 listopada i 19 grudnia).

Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

Na posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka byli zapraszani i uczestniczyli w nich: Członkowie Zarządu Banku oraz Dyrektorzy m.in.: Pionu Ryzyka Bankowego, Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności.

Komitet ds. Ryzyka w 2023 r. odbył spotkanie - bez udziału Członków Zarządu Banku - z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego.

4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka

W 2023 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane m.in. z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
 1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
 2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
 3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłaszaniu,
 4. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.
- 4.2 wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4.3 przyjęciem raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2022 r.”,
- 4.4 opiniowaniem „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”,
- 4.5 strukturą wyniku obszaru pozostałego,
- 4.6 przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka,
- 4.7 warsztatami na temat nt. transakcji pochodnych,
- 4.8 strategicznym zarządzaniem bilansem oraz transakcjami zabezpieczającymi.

5. Opis prac Komitetu ds. Ryzyka

- 5.1. Opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej. Wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Bieżące monitorowanie wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem.

W ramach realizacji ww. zadań, Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował, opiniował i przyjmował raporty w zakresie ryzyka: kredytowego, finansowego, operacyjnego oraz biznesowego i zmian makroekonomicznych, które następnie były przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej.

Komitet ds. Ryzyka na bieżąco monitorował poziom ryzyka na podstawie informacji zawartych w comiesięcznych raportach opracowywanych na potrzeby Komitetu ds. Ryzyka przez Pion Ryzyka Bankowego.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował, opiniował i przyjmował raporty dotyczące ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania, a w cyklach półrocznych analizował, opiniował i przyjmował raporty dotyczące ryzyka utraty reputacji, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, w dniu 22 czerwca 2023 r. pozytywnie zaopiniował:

- zmianę Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- „Zasady zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.”.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet ds. Ryzyka odbył, w dniu 19 grudnia 2023 r., spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu Banku).

5.2 Analiza i opiniowanie raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował, zaopiniował i przyjął raport dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA - raport roczny za 2022 r., który następnie był przedmiotem rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

5.3 Analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłoszeniu

Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował oraz:

- opiniował i przyjmował raporty w zakresie adekwatności kapitałowej,
- opiniował raporty „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu”, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 12 stycznia 2023 r. zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, zawierającą m.in. zmiany polegające na wprowadzeniu do miar adekwatności kapitałowej wskaźników MREL.

5.4 Komitet ds. Ryzyka:

- w dniu 12 stycznia 2023 r. zapoznał się z informacjami odnośnie metod wewnętrznych ratingów (metoda IRB),
- w dniu 9 marca 2023 r. zapoznał się z pismem KNF, które otrzymał Bank w sprawie stanu realizacji zaleceń pokontrolnych i sprawowania przez Radę Nadzorczą nadzoru nad ich realizacją,
- w dniu 22 czerwca 2023 r. zapoznał się z Informacją na temat struktury wyniku obszaru pozostałego oraz przeprowadził dyskusję na ten temat,
- w dniu 23 sierpnia 2023 odbył warsztaty na temat transakcji pochodnych w kontekście Raportu z przeglądu grup docelowych produktów i usług inwestycyjnych oraz zapoznał się z Informacją dotyczącą transakcji zabezpieczających,
- w dniu 4 października 2023 r. zapoznał się z Informacją Strategiczne zarządzanie bilansem oraz przeprowadził dyskusję na ten temat,
- w dniu 8 listopada 2023 r. zapoznał się z Informacją Zakupy papierów wartościowych oraz transakcje zabezpieczające IRS w prognozie 4 kwartału 2023 r. oraz przeprowadził dyskusję na ten temat, a także zapoznał się z informacją na temat statusu realizacji zaleceń po inspekcji UKNF obejmującej zarządzanie ryzykiem rynkowym i stopy procentowej oraz zarządzanie Bankiem,
- w dniu 19 grudnia 2023 r. zapoznał się z Informacją dotyczącą Wskaźnika Finansowania Długoterminowego (nowy wskaźnik proponowany przez UKNF) oraz Informacją Plan Zabezpieczeń w kontekście strategicznego zarządzania bilansem w 2024 r.

5.5 Komitet ds. Ryzyka, w dniu 17 maja 2023 r., przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2022 r.”.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka, w dniu 19 grudnia 2023 r., nie wniósł uwag do proponowanych zmian do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny

odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” i zarekomendował ich wprowadzenie do Polityki poprzez przyjęcie przez Radę Nadzorczą Polityki w brzmieniu określonym w tej uchwale.

5.6 W dniu 22 czerwca 2023 r. i 4 października 2023 r. Komitet ds. Ryzyka nie zgłosił uwag do przedstawionych przez Zarząd aktualizacji Wykazu stanowisk Material Risk Takers.

5.7 W dniu 4 października 2023 r. Komitet ds. Ryzyka po dokonaniu przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dokonania zmian w tym Regulaminie wskazanych w uchwale.

5.8 W dniu 19 grudnia 2023 r. Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował uchwałę Zarządu w sprawie wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2023 i zarekomendował Radzie Nadzorczej wyrażenie zgody na wypłatę dywidendy zaliczkowej w kwocie wskazanej w uchwale z kapitału rezerwowego, utworzonego z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej z zysku netto osiągniętego w roku 2022.

5.9 Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2024 r.

Komitet ds. Ryzyka na posiedzeniu w dniu 19 grudnia 2023 r. przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2024 r.

6. Podsumowanie

W 2023 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby członków Komitetu oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Warszawa, 14.02.2024 r.



Bank Polski

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2023 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwany dalej „Komitetem Audytu” lub „Komitetem” został ustanowiony uchwałą nr 44/2006 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (zwanego dalej „Regulaminem Komitetu Audytu”), stanowiącego załącznik do uchwały nr 138/2023 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu Audytu w 2023 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31 grudnia 2023 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
4.	Dominik Kaczmarek	Członek Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Rafał Kos	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 16 grudnia 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

W 2023 r. nie było zmian w składzie Komitetu Audytu.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2023 r.

Komitet Audytu pracował w 2023 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2023 r.

W 2023 r. Komitet Audytu, w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych, odbył 8 posiedzeń (9 lutego, 9 marca, 17 maja, 22 czerwca, 23 sierpnia, 4 października, 8 listopada i 19 grudnia).

Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu.

Na posiedzenia Komitetu Audytu byli zapraszani i w nich uczestniczyli: Członkowie Zarządu Banku oraz m.in. Dyrektorzy: Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) i Departamentu Zgodności (DZG).

Komitet Audytu w 2023 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, DAW, Departamentu Prawnego i DZG oraz z firmą audytorską.

4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2023 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowaniem adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) kontrolą i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracą z firmą audytorską i innymi sprawami związanymi z biegłym rewidentem i firmą audytorską, w tym rekomendacjami firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego Banku,

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet Audytu realizował również zadania m.in. w zakresie:

- 1) monitorowania realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanej dalej „KNF”),
- 2) analizy wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach,
- 3) wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora DZG,
- 4) strategii działania DAW na lata 2023-2025 oraz regulaminu wewnętrznego tego Departamentu, a także wynagrodzeń pracowników DAW za 2022 rok i Karty audytu,
- 5) Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025 oraz Planu audytów wewnętrznych na rok 2024,
- 6) wyrażenia zgody na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. usług w zakresie weryfikacji pakietów konsolidacyjnych przygotowanych na potrzeby ujawnień w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. związanych z wdrożeniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17 „Umowy ubezpieczenia”,
- 7) rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie zmiany umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 31 stycznia 2022 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. a PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.,
- 8) zmiany uchwały tego Komitetu w sprawie świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A., spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A.,
- 9) rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zlecenia DAW przeprowadzenia audytu specjalnego,
- 10) pozyskiwania informacji odnośnie kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku oraz przeglądem Regulaminu Komitetu Audytu,
- 11) podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku oraz wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok obrotowy 2023.

5. Opis prac Komitetu Audytu

5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej

1. Przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (jednostkowych i skonsolidowanych).

Komitet Audytu, w ramach dokonywanego ww. przeglądu, koncentrował się m.in. na:

- wynikach przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 r. oraz uzyskaniu opinii niezależnego biegłego rewidenta (zawartej w sprawozdaniach z badania), iż zarówno jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.:
 - przedstawiają rzetelny i jasny obraz odpowiednio
 - jednostkowej sytuacji majątkowej i finansowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. ("Bank") na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz jednostkowego wyniku finansowego i jednostkowych przepływów pieniężnych Banku za rok obrotowy zakończony w tym dniu,
 - skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej grupy kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. ("Grupa"), w której jednostką dominującą jest Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. ("Jednostka dominująca") na dzień 31 grudnia 2022 r. oraz skonsolidowanego wyniku finansowego i skonsolidowanych przepływów pieniężnych Grupy za rok obrotowy zakończony w tym dniu,
- zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
 - są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi odpowiednio: Bank i Grupę przepisami prawa oraz statutem odpowiednio: Banku/Jednostki dominującej;
 - a jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- analizie ww. sprawozdań, prezentacji firmy audytorskiej dotyczącej podsumowania wyników przeprowadzonego badania sprawozdań finansowych, a także sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu

- z uwzględnieniem: informacji, zestawień, zaleceń, problemów i innych elementów, o których mowa w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie monitoringu procesu sprawozdawczości finansowej,
- analizie wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku.

Komitet Audytu w dniu 9 marca 2023 r., po:

- zapoznaniu się ze: skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 r. oraz sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 r.,
- wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, a także
- zapoznaniu się ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu, sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji oraz po dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię (zawartą w sprawozdaniach z badania) oraz obserwacje z badania ww. sprawozdań przekazane przez przedstawiciela niezależnego biegłego rewidenta,

zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie, zbadanych przez firmę audytorską, skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto w dniu 9 marca 2023 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet Audytu, po:

- zapoznaniu się ze Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r. oraz Skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 r. oraz biorąc m.in. pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań przeprowadzonego przez firmę audytorską, także potwierdzenie, że sprawozdania finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (Bank) i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Grupy) zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 30 czerwca 2023 roku:

przyjął ww. sprawozdania.

Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2023 r.,

- przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2023 r. i III kwartał 2023 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2023 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2023 r.

2. Komitet Audytu w dniu 17 maja 2023 r. podjął uchwały, którymi zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie:

- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku, zawartego w uchwale nr 191/E/2023 Zarządu z dnia 12 kwietnia 2023 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku,
- wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 7 808 836 372 zł zyskiem niepodzielonym, zgodnie z uchwałą nr 192/E/2023 Zarządu z dnia 12 kwietnia 2023 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym,

oraz projektów uchwał ZWZ PKO BP S.A. w tych sprawach.

5.2. Monitorowanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem

Komitet Audytu:

- 1) w dniu 21 lutego 2023 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej) podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował projekt Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 2) w dniu 9 marca 2023 r.:
 - po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2022 r., tj.:
 - materiału „Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2022 r.”,
 - materiału „Adekwatność i skuteczność funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim S.A.,
 - „Raportu rocznego z działalności DAW, w tym informacji DAW o adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej za 2022 r.”,
 - uzyskaniu od kierujących DZG oraz DAW szczegółowych informacji w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej,na podstawie posiadanych informacji oraz okresowych raportów, a także w oparciu o dokonane przez DZG i DAW samooceny, wyniki audytu wewnętrznego i rekomendacje - wydał pozytywną opinię w zakresie dokonania przez Radę Nadzorczą łącznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na poziomie „wystarczającym”, a poszczególnych elementów tego systemu w sposób następujący:
 - ✓ funkcja kontroli - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka ds. zgodności - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka audytu wewnętrznego - ocena „satysfakcjonująca”,
 - podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Strategię działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2023-2025”,
- 3) w dniu 23 sierpnia 2023 r. podjął uchwały, którymi pozytywnie zaopiniował:
 - Kartę audytu zatwierdzoną uchwałą nr 434/C/2023 Zarządu z dnia 17 sierpnia 2023 r. w sprawie Karty audytu, która to Karta podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
 - projekt Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego.
- 4) Ponadto Komitet Audytu:
 - w dniu 4 października 2023 r. przyjął informację Status realizacji audytów pozaplanowych DAW,
 - w dniu 8 listopada 2023 r.:
 - odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
 - dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2022 r.),
 - podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował zmianę „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”, pozytywnie zaopiniowaną uchwałą nr 566/C/2023 Zarządu z dnia 24 października 2023 r. w sprawie zmiany „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”,
 - podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2024”, pozytywnie zaopiniowany uchwałą nr 567/C/2023 Zarządu z dnia 24 października 2023 r. w sprawie Planu audytów wewnętrznych na rok 2024, stanowiący załącznik do tej uchwały.
- 5) Dodatkowo, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - analizował i przyjmował informacje DAW o stopniu realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń.
- 6) W ramach zadań związanych z działalnością DZG i monitorowaniem tej działalności, Komitet Audytu:
 - w dniu 9 lutego 2023 r. i 23 sierpnia 2023 r. podjął uchwały dotyczące wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora DZG,
 - w dniu 17 maja 2023 r. zatwierdził wypłatę w 2023 r. zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2018-2022 dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
 - w dniu 22 czerwca 2023 r. dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2022 r.),
 - w dniu 4 października 2023 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału członków Zarządu).
- 7) W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w dniu 19 grudnia 2023 r. odbyło się spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu), w którym uczestniczyli Członkowie Komitetu Audytu.

5.3 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) analizował i przyjmował do wiadomości informacje o stanie realizacji zaleceń wydanych przez KNF.

5.4 Monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrola i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpraca z firmą audytorską

- 1) W dniu 31 stycznia 2023 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej) Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. usług w zakresie weryfikacji pakietów konsolidacyjnych przygotowanych na potrzeby ujawnień w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. związanych z wdrożeniem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17 „Umowy ubezpieczenia”,
- 2) W dniu 9 marca 2023 r. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. podjęcie uchwały w sprawie złożenia oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.
Ww. uchwała zawierała m.in. oświadczenie o niezależności przedstawicieli firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k potwierdzające niezależność od Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. biegłego rewidenta, firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k, jej Partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie oraz oświadczenie o spełnianiu, przez ww. firmę audytorską, kluczowego biegłego rewidenta oraz członków zespołu wykonującego badanie, wymogów niezależności, o których mowa w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i standardach wskazanych w tym oświadczeniu.

Dodatkowo, przedstawicielka firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k - Kluczowy biegły rewident tej firmy - w dniu 9 marca 2023 r. w trakcie posiedzenia Komitetu Audytu:

- potwierdziła swoją niezależność, a także niezależność biegłego rewidenta, całego zespołu prowadzącego to badanie oraz firmy PwC jako firmy audytorskiej dla Grupy PKO Banku Polskiego,
- poinformowała, że nie zostały zidentyfikowane żadne przypadki naruszeń ani żadne przypadki zagrożeń, o których powinien zostać poinformowany Komitet Audytu.

- 3) W dniu 17 maja 2023 r. Komitet Audytu podjął uchwałę:
 - w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie zmiany umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 31 stycznia 2022 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. a PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.,
 - zmieniającą uchwałę Komitetu Audytu w sprawie świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A., spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A.
- 4) Komitet Audytu:
 - w ramach analizy stopnia realizacji rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu cyklicznie (kwartalnie) koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji,
 - w dniu 9 marca 2023 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k (bez udziału Członków Zarządu), w trakcie którego omówiono m.in. kwestie dotyczące współpracy audytora z Zarządem Banku w trakcie wykonywania badania sprawozdań finansowych za rok 2022. Audytor potwierdził, że współpraca ta układała się bez zastrzeżeń,
 - w dniu 8 listopada 2023 r. przyjął do wiadomości informację Rekomendację firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 r., oraz sposób ich realizacji,
 - w dniu 19 grudnia 2023 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k. na którym zapoznano się z informacjami dotyczącymi planowanego podejścia do badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. (Bank) oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Grupa) za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2023 r.

5.5 W dniu 26 października 2023 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej) Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie zlecenia DAW przeprowadzenia audytu specjalnego.

5.6 Kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku oraz dotyczące przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu

Komitet Audytu w dniu 4 października 2023 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu opisanych w tej uchwale.

W dniu 8 listopada 2023 r. Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Prawnego (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego uzyskał m.in. informacje na temat kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku, w tym dotyczące postępowań sądowych w sprawach frankowych.

5.7 Plan pracy Komitetu Audytu na 2024 r.

Na posiedzeniu w dniu 19 grudnia 2023 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2024 r.

6. Podsumowanie

W 2023 r. posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Komitet Audytu spełniał wymogi dotyczące liczby Członków Komitetu spełniających kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Na podstawie analizy otrzymywanych raportów okresowych i dokumentów oraz innych źródeł informacji, w tym ustnych odpowiedzi członków Zarządu i innych osób uczestniczących w posiedzeniach Komitetu (m.in.: przedstawicieli firmy audytorskiej, osób kierujących DAW, DZG, DPR oraz Pionem Ryzyka Bankowego) Komitet Audytu regularnie monitorował obszary i procesy podlegające jego nadzorowi oraz dokonywał ich bieżącej i cyklicznej oceny, w tym: procesu sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego elementów, a także wykonywania czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz podjętych działań i ich efektów w ww. zakresie.

Warszawa, 14.02.2024 r.



Bank Polski

Załącznik nr 5

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII W 2023 ROKU

1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Strategii został powołany uchwałą nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r.,
- 2) Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Strategii stanowiącego załącznik do uchwały nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r. w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.).

2. Skład Komitetu ds. Strategii w 2023 r.

Skład Komitetu ds. Strategii według stanu na 31 grudnia 2023 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dominik Kaczmariski	Przewodniczący Komitetu ds. Strategii
Bogdan Szafranski	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu ds. Strategii
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Strategii
Tomasz Kuczur	Członek Komitetu ds. Strategii
Robert Pietryszyn	Członek Komitetu ds. Strategii

Zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii w 2023 r.

Skład Komitetu ds. Strategii do dnia 20 grudnia 2023 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmariski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Bogdan Szafranski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 24 marca 2022 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Tomasz Kuczur	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 20 grudnia 2023 r. Pan Krzysztof Michalski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem natychmiastowym.
7.	Robert Pietryszyn	Członek Komitetu	Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

3. Liczba posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2023 r.:

W 2023 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 3 posiedzenia (9 lutego, 16 maja i 4 października).

Liczba Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2023 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2023 r.

4. Tematy prac Komitetu ds. Strategii:

W 2023 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane ze wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, Nastawieni na przyszłość”.

W ramach realizacji swoich zadań Komitet ds. Strategii:

- zapoznał się ze sprawozdaniem z realizacji strategii PKO Bank Przyszłości 2020-2022 oraz informacjami na temat najistotniejszych wydarzeń w otoczeniu makroekonomicznym i rynkowym, które w istotny sposób wpływały na realizację strategii Banku w latach 2020-2022,
- omówił kwestie związane ze statusem prac nad operacjonalizacją Strategii na lata 2023-2025,
- zapoznał się ze sprawozdaniem z realizacji strategii PKO Bank Przyszłości na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, Nastawieni na przyszłość” oraz informacjami dotyczącymi stopnia realizacji Programów Strategicznych po I półroczu 2023 r.

Ponadto Komitet ds. Strategii dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej oraz podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej wskazanych w tej uchwale.

Warszawa, 06.03.2024. r.

Ocena stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera m.in. ocenę stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza Banku zapoznała się ze sposobem stosowania poszczególnych zasad ładu korporacyjnego oraz materiałem dotyczącym praktyki rynkowej w tym zakresie.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zarówno zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank, jak i sposób wypełniania w 2023 roku obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego. Obowiązki te zostały wypełnione zgodnie z Regulaminem GPW oraz wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”). Zdaniem Rady Nadzorczej Bank prowadzi działalność w sposób transparentny, kierując się zasadami ładu korporacyjnego, w tym dotyczącymi ochrony praw akcjonariuszy i zapewnienia dostępu do rzetelnych informacji akcjonariuszom, inwestorom i mediom. Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej, Bank przywiązuje dużą wagę do właściwego wypełniania zasad ładu korporacyjnego oraz prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne odnoszące się do stosowania tych zasad.

I. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w Regulaminie GPW

Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku, przyjęła zbiór nowych zasad ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez powyższą giełdę, tj. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (Dobre Praktyki 2021), które weszły w życie 1 lipca 2021 roku.

Dobre Praktyki 2021 zostały rozszerzone, w stosunku do poprzedniego zestawu, między innymi o zagadnienia z obszaru ESG, takie jak kwestie ochrony klimatu, zrównoważonego rozwoju, różnorodności w składzie organów spółek i równości wynagrodzeń oraz nowe zasady odnoszące się do sposobu podziału zysku, emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru, czy też skupu akcji własnych. Dużą uwagę poświęcono jak najlepszemu przygotowaniu walnego zgromadzenia, wskazując maksymalny rekomendowany termin na

przesyłanie przez akcjonariuszy projektów uchwał, a także procesowi zgłaszania kandydatur na członków rad nadzorczych i powoływania ich do składu rady, zgodnie z wymaganiami określonymi przez przepisy prawa w stosunku do członków komitetu audytu, jak i polityką różnorodności przyjętą w wyniku stosowania odpowiedniej zasady Dobrych Praktyk 2021.

Adresatem zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 są wszystkie organy spółki.

Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku wypowiedziały się w kwestii stosowania tych zasad - wszystkie organy Banku przyjęły Dobre Praktyki 2021 bez wyłączeń, a do końca 2023 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy) na temat zakresu stosowania przez Bank powyższych zasad (<https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-otowanych-na-gpw-2021/>).

Na stronie tej Bank ujawnia również raporty dotyczące ewentualnego, incydentalnego niezastosowania zasady zawartej w Dobrych Praktykach 2021.

W celu konieczności stałego monitorowania przestrzegania Dobrych Praktyk 2021 wewnątrz Banku ustalone zostały mechanizmy umożliwiające takie monitorowanie oraz, w razie niezastosowania zasady wynikającej z Dobrych Praktyk 2021, opublikowanie odpowiedniego raportu, zgodnie z Regulaminem GPW.

II. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank zobowiązany jest w rocznym raporcie okresowym zawrzeć, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania, oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które zawiera elementy wskazane w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia.

W sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 r. oświadczenie to zamieszczone jest w rozdziale 11.

Zgodnie z treścią Rozporządzenia w oświadczeniu należy wskazać:

- 1) zbiory zasad ładu korporacyjnego, którym podlega emitent oraz miejsca, gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny, lub
- 2) zbiory zasad ładu korporacyjnego, na których stosowanie emitent mógł się zdecydować dobrowolnie oraz miejsce, gdzie tekst zbioru jest publicznie dostępny, lub
- 3) wszelkie informacje o stosowanych przez emitenta praktykach w zakresie ładu korporacyjnego, wykraczających poza wymogi przewidziane prawem krajowym wraz z przedstawieniem informacji o stosowanych przez niego praktykach w zakresie ładu korporacyjnego.

Rozporządzenie stanowi, że w zakresie, w jakim emitent odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w pkt 1 i 2, wskazać należy te postanowienia oraz wyjaśnić przyczyny tego odstąpienia.

W zakresie wymagań dotyczących obowiązków wynikających z Rozporządzenia, dotyczących wskazania zbiorów zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Banku oraz sposobu ich przestrzegania, w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok opisano stan przestrzegania:

- 1) Dobrych Praktyk 2021,
- 2) Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez KNF wraz ze wskazaniem nieprzestrzeganych zasad i wyjaśnieniem.

Realizacja pozostałych wymogów, co do treści oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, o którym mowa w Rozporządzeniu, została zawarta w podrozdziałach rozdziału 11 Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 r.

Informacja w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 r.

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt. 1.5. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, przyjętych do stosowania uchwałą nr 112/2021 Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” („DPSN GPW 2021”), co najmniej raz w roku spółka ujawnia wydatki ponoszone przez nią i jej grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. Jeżeli w roku objętym sprawozdaniem spółka lub jej grupa ponosiły wydatki na tego rodzaju cele, informacja zawiera zestawienie tych wydatków. W związku z omówioną zasadą, na podstawie zasady zawartej w pkt 2.11.5 DPSN GPW 2021, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie, które zawiera m.in. ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku.

Ze względu na trwające w Banku prace w ramach audytu, dotyczącego m.in. działalności marketingowej i sponsoringowej, których wyniki zostaną przedstawione Radzie Nadzorczej oraz mogą wpłynąć na dokonywaną przez Radę Nadzorczą ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku, Rada Nadzorcza dokona ww. oceny niezwłocznie po przeprowadzeniu analizy ww. audytu, a wyniki tej oceny opublikowane zostaną na stronie internetowej Banku.

W ramach budżetu wydatkowanego na działania sponsorskie i charytatywne w 2023 roku, PKO Bank Polski S.A., Fundacja PKO Banku Polskiego oraz spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły poniższe kwoty na wsparcie wskazanych celów:

	CEL	
1	kultura i sztuka	6 103 500 zł
2	nauka i edukacja	2 471 299 zł
3	sport	26 995 810 zł
4	biznes	11 904 246 zł
5	innowacje	1 752 465 zł
6	działalność charytatywna	36 546 888 zł

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem prowadzącym aktywność sponsorską odpowiednią dla pozycji lidera polskiego sektora bankowego, a także wartości marki, na której wizerunek składa się ponad 100-letnia historia PKO Banku Polskiego S.A., konsekwentnie budowana wiarygodność rynkowa oraz zapewniane Klientom bezpieczeństwo powierzonych środków.

W 2023 roku do PKO Banku Polskiego S.A. wpłynęło 881 nowych wniosków sponsorskich. Wsparcie finansowe uzyskało 379 projektów sponsorskich (321 nowych oraz 58 projektów, zainicjowanych w latach poprzednich).

PKO Bank Polski S.A. realizował przedsięwzięcia sponsorskie w oparciu o Zasady prowadzenia działalności marketingowej oraz public relations (PR) i komunikacji społecznej przez PKO Bank Polski (Zasady) oraz na podstawie przepisów wewnętrznych, regulujących działalność funkcjonującego w PKO Banku Polskim S.A. Komitetu ds. Sponsoringu.

Zgodnie ze Statutem PKO Banku Polskiego S.A., zawarcie umów sponsorskich z jednym kontrahentem o wartości przewyższającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym wymaga uzyskania zgody Rady Nadzorczej, w związku z czym wiodące projekty sponsorskie były przedstawiane do uprzedniej oceny i decyzji Rady Nadzorczej.

Rozpatrując wnioski o realizację projektu sponsorskiego, PKO Bank Polski S.A. bierze pod uwagę korzyści wizerunkowe oraz biznesowe. Istotnym elementem realizowanych projektów sponsorskich jest dbałość o aktywny udział merytoryczny przedstawicieli PKO Banku Polskiego S.A. w dyskusjach panelowych, wykładach i networkingu, a także możliwość umacniania relacji z obecnymi klientami i pozyskiwania nowych kontaktów.

Zgodnie z obowiązującymi Zasadami, wyselekcjonowane oferty były przedstawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Sponsoringu.

W skład Komitetu ds. Sponsoringu wchodził pracownicy PKO Banku Polskiego S.A. - przedstawiciele różnych obszarów biznesowych oraz marketingu i komunikacji, co zapewniło wszechstronną weryfikację potencjału każdego wniosku.

W 2023 roku PKO Bank Polski S.A. prowadził działania sponsorskie w poniższych obszarach:

- BIZNES – umacnianie wiodącej pozycji PKO Banku Polskiego S.A. na rynku finansowym, wzmacnianie pozycji lidera technologicznego polskiego sektora bankowego, wspieranie polskich przedsiębiorców, współpraca z samorządami i administracją państwową;
- SPORT – zachęcanie do zdrowego trybu życia, aktywności fizycznej, wspieranie sportu amatorskiego i profesjonalnego;
- KULTURA i SZTUKA – wspieranie rozwoju instytucji kultury, ochrona i promocja dziedzictwa narodowego, promowanie młodych talentów;
- NAUKA i EDUKACJA – współpraca z uczelniami wyższymi, wspieranie projektów edukacyjnych, promujących rozwój przedsiębiorczości, innowacji i nowych technologii;
- INNOWACJE – promocja nowoczesnych technologii, innowacyjnych rozwiązań cyfrowych, sztucznej inteligencji, technologii blockchain oraz polskich twórców w zakresie innowacyjnych rozwiązań.

Informacje dotyczące działalności sponsorskiej PKO Banku Polskiego S.A., w ramach poszczególnych obszarów tematycznych, publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok.

Fundacja PKO Banku Polskiego prowadzi w imieniu PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. działalność na rzecz dobra publicznego w zakresie: edukacji, wychowania, pomocy społecznej, ochrony i promocji zdrowia, kultury i sztuki, ochrony środowiska, wspomagania rozwoju wspólnot i społeczności lokalnych, jak również promowania celów społecznych w środowisku bankowym oraz organizowania wolontariatu.

Realizowane przez Fundację PKO Banku Polskiego zadania przyczyniają się do kreowania pozytywnego wizerunku PKO Banku Polskiego S.A., co pomaga w budowaniu relacji z interesariuszami.

Zgodnie z przyjętym kierunkiem działań, zasadniczym celem realizowanych przez Fundację PKO Banku Polskiego zadań jest wsparcie merytoryczne i finansowe projektów istotnych dla rozwoju Polski, realizowanych na rzecz i w porozumieniu ze środowiskiem społeczności lokalnych, służących budowaniu społeczeństwa obywatelskiego.

Fundacja PKO Banku Polskiego prowadzi projekty samodzielnie lub współpracuje w tym zakresie z Bankiem, podejmując zadania społeczne jako uzupełnienie projektów sponsorskich.

Cel działalności Fundacji PKO Banku Polskiego jest określony w Statucie Fundacji PKO Banku Polskiego, natomiast zasady współpracy PKO Banku Polskiego S.A. i Fundacji PKO Banku Polskiego reguluje umowa. Głównym źródłem finansowania celów statutowych Fundacji PKO Banku Polskiego w 2023 roku były darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. jako fundatora. Dodatkowo, PKO Bank Polski S.A. przekazał Fundacji PKO Banku Polskiego część dochodu od transakcji bezgotówkowych z tytułu obrotu na kartach dobroczynnych Inteligo Visa payWave „Dobro procentuje”. Wsparcie przeznaczone było na jedną z czterech inicjatyw charytatywnych, wybraną przez Klienta – posiadacza karty.

Proces oceny wniosków o udzielenie darowizny polega na analizie każdego wniosku na posiedzeniu Zespołu Fundacji PKO Banku Polskiego w celu uzgodnienia rekomendacji. W przypadku ubiegania się o dotacje powyżej 20 tys. zł., wniosek dodatkowo podlega opiniowaniu przez członków Rady Programowej Fundacji PKO Banku Polskiego, która odpowiada za racjonalność polityki charytatywnej. Darowizna przekazywana jest na podstawie umowy zawieranej między Fundacją PKO Banku Polskiego, a beneficjentem.

W 2023 roku, spośród 1693 wniosków o przyznanie darowizny pieniężnej na realizację zadań społecznych, pozytywnie zaopiniowane zostały 454 projekty. Fundacja prowadziła działania w poniższych obszarach programowych:

- NADZIEJA - pomoc społeczna, skierowana do osób zagrożonych wykluczeniem, w szczególności poszkodowanych i niepełnosprawnych;
- KULTURA - ochrona dziedzictwa narodowego w dziedzinie kultury i sztuki oraz wspieranie twórczości artystycznej młodych polskich artystów, udostępnianej pro bono;
- ZDROWIE - ochrona życia i zdrowia oraz profilaktyka zdrowotna;
- TRADYCJA - kultywowanie tradycji, ochrona dziedzictwa historycznego oraz wychowanie w duchu patriotyzmu;
- EDUKACJA - wsparcie nauki, oświaty oraz alternatywnych form edukacji w Polsce;
- SPORT - zachęcanie do aktywności fizycznej, w szczególności dzieci i młodzież, jak również propagowanie aktywności fizycznej wśród osób niepełnosprawnych;
- EKOLOGIA - podejmowanie inicjatyw społecznych nastawionych na upowszechnianie wiedzy w zakresie ochrony środowiska naturalnego, zwłaszcza akwenów wodnych.

W 2023 roku działalność dobroczynna Fundacji PKO Banku Polskiego była nadal skierowana w dużej mierze na pomoc Ukrainie. Wsparcie finansowe pochodziło ze środków Fundacji oraz z dobrowolnych wpłat darczyńców.

W ramach akcji udzielono darowizn na rzecz 15 organizacji pozarządowych oraz jednostek prowadzących działania pomocowe na rzecz uchodźców z Ukrainy na łączną kwotę 1,26 mln zł. W ramach projektu pokryto również koszty zakwaterowania i wyżywienia uchodźców z terenów przejętych przez Rosjan na łączną kwotę prawie 2,48 mln zł.

W ramach pomocy osobom indywidualnym Fundacja w 2023 roku udzieliła wsparcia 111 osobom – pomoc dotyczyła m.in. dofinansowania leczenia i rehabilitacji.

Fundacja zachęca pracowników Banku do angażowania się w akcje na rzecz lokalnych społeczności. Do wolontariatu Fundacji PKO Banku Polskiego w 2023 r. zgłosiło się 340 wolontariuszy. Aktualnie ich grono liczy łącznie 415 osób.

Informacje dotyczące aktywności Fundacji PKO Banku Polskiego w 2023 roku publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok, a także w Sprawozdaniu z działalności Fundacji PKO Banku Polskiego, które po każdym roku obrotowym jest poddawane ocenie biegłego rewidenta i publikowane na stronie internetowej Fundacji PKO Banku Polskiego. Ponadto, Rada Nadzorcza otrzymuje kwartalną informację na temat wykorzystania przez Fundację PKO Banku Polskiego środków przekazanych przez PKO Bank Polski S.A.

Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego angażowały się – zarówno samodzielnie jak i we współpracy z Fundacją PKO Banku Polskiego - w działania mające na celu minimalizowanie negatywnych skutków wojny w Ukrainie, promocję kultury fizycznej i sportu, a także realizowały własne projekty sponsorskie: zarówno wizerunkowe, jak i branżowe - wspierające cele sprzedażowe spółek.

**OCENA ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH PRZEZ
PKO BANK POLSKI S.A. I GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO BANKU
POLSKIEGO S.A. NA WSPIERANIE KULTURY, SPORTU,
INSTYTUCJI CHARYTATYWNYCH, MEDIÓW, ORGANIZACJI
SPOŁECZNYCH, ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH I TYM
PODOBNYCH W 2023 ROKU**



Bank Polski

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt. 2.11.5. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, przyjętych do stosowania uchwałą nr 112/2021 Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie, które zawiera m.in. ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku.

Po zapoznaniu się z wynikami audytu zewnętrznej firmy doradczej i kancelarii prawnej, dotyczącego m.in. działalności marketingowej i sponsoringowej, oraz dokonaniu analizy tychże wyników, Rada Nadzorcza:

- 1) powzięła zastrzeżenia dotyczące działalności marketingowej i sponsoringowej prowadzonej przez Bank w 2023 roku,
- 2) ocenia negatywnie zasadność części wydatków, o których mowa w „Informacji na temat wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku”, stanowiącej załącznik nr 7 do Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok, wskazując, że w części ponoszone były one z naruszeniem zasad gospodarności, celowości oraz przepisów wewnętrznych dotyczących w szczególności zasad prowadzenia działalności marketingowej obowiązujących w Banku.