

Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
zawierające wyniki oceny: sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.,
sprawozdania Zarządu z działalności PKO BP SA za 2010 r.,
wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego w 2010 r.
oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2010 r.

1. WSTĘP

Rada Nadzorcza PKO BP SA, zgodnie z odpowiednimi przepisami Kodeksu spółek handlowych, przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PKO BP SA sprawozdanie zawierające wyniki oceny:

- 1) sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.,
 - 2) sprawozdania Zarządu z działalności PKO BP SA za 2010 r.,
 - 3) wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego w 2010 r.
- oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki za 2010 r.

Ocena sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.

Rada Nadzorcza wysłuchiwała opinii biegłego rewidenta, powołanego do badania sprawozdań finansowych Banku, nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń. Potwierdził m.in., że sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jest zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz Statutem Banku, a także przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31.12.2010 r. oraz wynik finansowy za 2010 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Rada podziela opinie przedstawione przez biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza – stosownie do przepisów art. 219 § 3 i art. 382 § 3 Ksh - po rozpatrzeniu *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.*, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i na podstawie wydanej przez audytora opinii bez zastrzeżeń z badania *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.*, zaopiniowała pozytywnie Sprawozdanie jako sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r.*

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada zapewnia również, że wszystkie elementy Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2010 r. spełniają wymagania przewidziane w tej ustawie.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności PKO BP SA za 2010 r.

Rada Nadzorcza - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu z działalności PKO BP SA za 2010 r.*, zawierającego informacje o działalności Zarządu jako organu spółki, pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania Zarządu z działalności PKO BP SA za 2010 r.*

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada zapewnia również, że wszystkie elementy sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2010 r. spełniają wymagania przewidziane w tej ustawie.

Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego w 2010 r.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu w sprawie przeznaczenia z zysku netto w wysokości 3 311 209 tys. zł, osiągniętego w 2010 r.: 1 375 000 tys. zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 1 900 000 tys. zł na kapitał zapasowy oraz 36 209 tys. zł na kapitał rezerwowy.

2. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY JAKO ORGANU SPÓŁKI

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

Rada Nadzorcza (skład wg stanu na 31.12.2010 r.):

(wspólna trzyletnia kadencja rozpoczęta w dniu 20 maja 2008 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
	Cezary Banasiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej	powołany 20 kwietnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (rozpoczęta w dniu 20 maja 2008 r.) (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 2959/2009, uchwałą nr 7/2009) Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej C. Banasińskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej

	Tomasz Zganiacz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwałą nr 8/2009) Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej T. Zganiacza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej
	Mirosław Czekaj	Sekretarz Rady Nadzorczej (od 30 czerwca 2010 r.)	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwałą nr 5/2009)
	Jan Bossak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 26.02.2008 r. na kadencję, która zakończyła się 19.05.2008 r. i na obecną kadencję Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/1/2008)
	Błażej Lepczyński	Członek Rady Nadzorczej	powołany 20 kwietnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 2959/2009, uchwałą nr 9/2009)
	Piotr Marczak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 25 czerwca 2010 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 4239/2010, uchwałą nr 37/2010)
	Alojzy Zbigniew Nowak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwałą nr 7/2009)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2010 r.

	Ireneusz Fąfara	Członek Rady Nadzorczej	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwałą nr 6/2009) 30 września 2010 r. złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej
--	-----------------	-------------------------	--

2) Informacja o ilości i częstotliwości odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz ilości podjętych uchwał

W 2010 roku Rada Nadzorcza odbyła łącznie 15 protokołowanych posiedzeń (w tym dwa posiedzenia 2-dniowe) w następujących terminach: 13 stycznia, 27 stycznia, 24 lutego, 10 marca, 21 kwietnia, 12 i 19 maja, 30 czerwca, dwa posiedzenia 23 lipca, 18 sierpnia, 1 i 3 września, 6 października, 3 listopada, 1 grudnia i 16 grudnia.

W 2010 r. Rada Nadzorcza podjęła 62 uchwały.

Zestawienie podjętych uchwał zawiera załącznik nr 1 do sprawozdania.

3) Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2010 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 2/2010, 14/2010, 21/2010, 25/2010, 39/2010, 56/2010, 57/2010; dotyczyło to nieobecności trzech członków Rady na siedmiu posiedzeniach.

4) Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada

W 2010 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m.in.:

- 1) projektem Strategii PKO Banku Polskiego na lata 2010-2012 oraz zatwierdzeniem Strategii rozwoju PKO Banku Polskiego SA na lata 2010-2012, a także Sprawozdaniem Zarządu Banku z realizacji Strategii LIDER,
- 2) planem finansowym PKO Banku Polskiego na 2010 r. oraz planem finansowym PKO Banku Polskiego na 2011 rok, w tym planem kapitałowym PKO Banku Polskiego na 2011 rok,
- 3) prognozą rozwoju sytuacji makroekonomicznej w latach 2010-2012,
- 4) sytuacją w KREDOBANKU SA, w tym:
 - zmianą warunków udzielenia przez PKO Bank Polski pożyczek podporządkowanych ww. podmiotowi,
 - udzieleniem gwarancji na portfel kredytowy ww. podmiotu,
 - Politykę inwestycyjną oraz kierunkami działań strategicznych PKO Banku Polskiego wobec ww. podmiotu na lata 2010-2014,
 - zasadami, warunkami zatrudnienia i odpowiedzialności członków Zarządu ww. podmiotu,
- 5) programem emisji euroobligacji (*Programme of the Issuance of Loan Participation Notes*) otwartego celem pozyskania środków dla PKO Banku Polskiego SA,
- 6) Propozycją Nabycia (tzw. *Binding Offer*) akcji BZ WBK i BZ WBK AIB Asset Management SA od Grupy AIB,
- 7) prowadzeniem postępowań kwalifikacyjnych na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego, któremu podlegają sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej oraz na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego, któremu podlegają sprawy z zakresu informatyki i usług ,
- 8) zasadami wynagradzania członków Zarządu oraz zasadami wynagradzania członków Rady Nadzorczej,

- 9) zasadami wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych oraz procesem wyboru podmiotu uprawnionego do badań sprawozdań finansowych za lata 2011-2013,
- 10) zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim,
- 11) zasadami zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim,
- 12) Wizerunkiem PKO Banku Polskiego (Corporate Identity),
- 13) działalnością marketingową w PKO Banku Polskim,
- 14) zatwierdzeniem Regulaminu organizacyjnego PKO Banku Polskiego SA,
- 15) powołaniem Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 16) Regulaminem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- 17) awarią systemu informatycznego w dniu 9 kwietnia 2010 r. oraz wynikami audytu przeprowadzonego przez doradcę zewnętrznego dotyczącego awarii systemu informatycznego w Banku 9 kwietnia 2010 r. oraz wynikami audytu specjalnego w tej sprawie przeprowadzonego przez DAW,
- 18) działalnością Domu Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
- 19) Strategią Inteligo,
- 20) Fundacją PKO Banku Polskiego,
- 21) prezentacjami Spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego, w tym: PKO BP Bankowego PTE SA, Bank Poczty SA, PKO BP Factoring SA, Bankowego Funduszu Leasingowego SA, PKO BP Inwestycje Sp. z o.o., CEUP eService SA, PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA,
- 22) zmianą zasad współpracy z agentami PKO Banku Polskiego,
- 23) Programem rewitalizacji Szkolnych Kas Oszczędności.

Tematy omawiane regularnie przez Radę to:

- informacja nt. realizacji wyniku finansowego,
- informacja nt. skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i kontrolach zewnętrznych przeprowadzonych w Banku,
- informacja o pismach zewnętrznych organów nadzoru i kontroli wpływających do Banku, przekazanych do Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- raport Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim,
- raport Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim,
- raport Ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności (compliance) w PKO Banku Polskim,
- raport Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim,
- informacja nt. funkcjonowania Pionu Restrukturyzacji i Windykacji.

5) Przeprowadzone kontrole

Na zlecenie Rady Nadzorczej doradca zewnętrzny przeprowadził przegląd systemu zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim. Przedmiotem przeglądu były mechanizmy czyli procesy i organizacja istotne z punktu widzenia oceny przez Radę Nadzorczą adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Inne skargi, anonimy przekazywane do Rady Nadzorczej były rozpatrywane zgodnie z procedurami określonymi przez Prezesa Zarządu.

6) Informacja na temat dokonanych przez radę nadzorczą zmian w składzie zarządu, zawieszenia członków Zarządu Banku w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu Banku

W dniu 10 marca 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Jakuba Papierskiego z dniem 22 marca 2010 r. do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego SA na wspólną kadencję Zarządu rozpoczętą z dniem 20 maja 2008 r.

21 lipca 2010 r. Pan Mariusz Zarzycki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu z dniem 31 lipca 2010 r.

W dniu 1 września 2010 r. Rada Nadzorcza powołała Pana Piotra Alickiego z dniem 2 listopada 2010 r. do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu na wspólną kadencję Zarządu rozpoczętą z dniem 20 maja 2008 r.

W omawianym okresie Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu Banku.

7) Informacja o wykonaniu uchwał Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady Nadzorczej

Uchwały podjęte na posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zostały zrealizowane przez PKO BP SA. Uchwałą nr 44/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 kwiet-

nia 2006 r. Rada Nadzorcza została zobowiązana do sprawowania nadzoru nad zbywaniem przez Bank ośrodków szkoleniowo-wypoczynkowych wymienionych w tej uchwale oraz do przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z przebiegu tego procesu, zawierającego ocenę jego prawidłowości. Informacja na temat zostanie przedstawiona bezpośrednio na Walnym Zgromadzeniu PKO BP SA.

8) Ocena pracy Rady zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego zawartymi w zbiorze *Dobre praktyki spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych*

W 2010 r. Rada Nadzorcza pracowała zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego zawartymi w *Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW*.

Nadzorowała i wspierała prace nad projektem Strategii rozwoju PKO Banku Polskiego SA na lata 2010-2012, a po zatwierdzeniu tego dokumentu Rada nadzorowała realizację Strategii.

W omawianym okresie Rada pracowała intensywnie o czym świadczy liczba odbytych posiedzeń Rady, liczba podjętych uchwał jak również szeroki zakres tematów rozpatrywanych przez Radę.

Dzięki wysokim kompetencjom i zaangażowaniu członków Rady oraz sprawnej organizacji Rada skutecznie realizowała swoje statutowe zadania.

9) Inne informacje o pracach Rady

W 2010 r. działał Komitet Audytu Rady Nadzorczej,

Sprawozdanie roczne z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej stanowi odpowiednio załącznik nr 2 do niniejszego Sprawozdania.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Cezary Banasiński

Warszawa, 2011.05.09

Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2010 r.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2010 z dnia 13 stycznia 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków udzielenia, podmiotowi, o którym mowa w tej uchwale kredytów, z możliwością zorganizowania lub przystąpienia do konsorcjum bankowego.
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu postępowania w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej.
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie wyłonienia kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej.
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej.
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
7. Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego PKO Banku Polskiego na 2010 rok w tym planu kapitałowego PKO Banku Polskiego SA na 2010 rok.
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2010 z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie akceptacji powołania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej.
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2010 z dnia 29 stycznia 2010 r. w sprawie w sprawie wyboru doradcy do spraw oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w PKO BP SA dla Rady Nadzorczej Banku.
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2010 z dnia 24 lutego 2010 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii rozwoju PKO Banku Polskiego SA na lata 2010-2012”.

11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2010 z dnia 24 lutego 2010 r. w sprawie zasad wynagradzania członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej .
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2010 z dnia 24 lutego 2010 r. w sprawie wynagrodzenia Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2010 z dnia 24 lutego 2010 r. w sprawie wynagrodzenia Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie sprawozdania z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2009 rok.
16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 rok.
17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2009 rok.
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 rok.
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o subemisję inwestycyjną w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji, podmiotu o którym mowa w tej uchwale.
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2010 z dnia 10 marca 2010 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej .
21. Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2010 z dnia 21 kwietnia 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
22. Uchwała Rady Nadzorczej nr 22/2010 z dnia 21 kwietnia 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków udzielenia przez PKO BP SA pożyczek podporządkowanych, podmiotowi o którym mowa w tej uchwale.
23. Uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2010 z dnia 21 kwietnia 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków udzielenia, podmiotowi o którym mowa w tej uchwale kredytu obrotowego, z możliwością zorganizowania lub przystąpienia do konsorcjum bankowego.
24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2010 z dnia 7 maja 2010 r. w sprawie przekazania darowizny dla Fundacji, o której mowa w tej uchwale.

25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2009 roku.
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2010 z dnia 12 maja 2010 r. zmieniająca uchwałę w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierającego wyniki oceny: sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za 2009 r., sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2009 r., wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2009 r. oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2009 r.
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku za 2009 r.
31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu Banku za 2009 r.
32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2010 z dnia 12 maja 2010 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2010 z dnia 27 maja 2010 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. w sprawie w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie podmiotowi, o którym mowa w tej uchwale gwarancji spłaty zadłużenia kredytobiorców ww. podmiotu z tytułu wybranych umów kredytowych.
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO BP SA.

36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2010 z dnia 30 czerwca 2010 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2010 z dnia 23 lipca 2010 r. w sprawie zaopiniowania informacji przekazywanej w odpowiedzi na pytanie akcjonariusza.
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2010 z dnia 23 lipca 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2010 z dnia 23 lipca 2010 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej dla członków Zarządu Banku za 2009 r.
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2010 z dnia 23 lipca 2010 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu informatyki i usług.
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2010 z dnia 18 sierpnia 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie Propozycji Nabycia (tzw. *Binding Offer*) akcji, podmiotu o którym mowa w tej uchwale od Grupy, o której mowa w tej uchwale.
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2010 z dnia 18 sierpnia 2010 r. w sprawie przekazania darowizny dla Fundacji, o której mowa w tej uchwale.
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2010 z dnia 1 września 2010 r. w sprawie szczegółowego sposobu procedowania w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu informatyki i usług.
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2010 z dnia 1 września 2010 r. w sprawie wyłonienia kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, któremu będą podlegały sprawy z zakresu informatyki i usług.
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2010 z dnia 1 września 2010 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu informatyki i usług.
47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2010 z dnia 1 września 2010 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2010 z dnia 3 września 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków Propozycji Nabycia (tzw. *Binding Offer*) akcji, podmiotu o którym mowa w tej uchwale od Grupy, o której mowa w tej uchwale.
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2010 z dnia 9 września 2010 r. w sprawie przekazania darowizny dla Komitetu, o którym mowa w tej uchwale.

50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2010 z dnia 20 września 2010 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad inwestowania na własny rachunek w instrumenty finansowe przez Członków Rady Nadzorczej jako osoby powiązane z Domem Maklerskim PKO BP SA i PKO BP SA” .
51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej”.
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany „Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO BP SA” .
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Dom Maklerski PKO Banku Polskiego funkcji Menedżera Stabilizującego, w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji podmiotu, o którym mowa w tej uchwale.
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie limitu gwarancyjnego na udzielanie, podmiotowi o którym mowa w tej uchwale gwarancji spłaty należności z tytułu wybranych umów kredytowych.
55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustalenie kompetencyjnego limitu klientowskiego dla podmiotu, o którym mowa w tej uchwale oraz na dokonywanie przez Bank czynności wobec tego podmiotu, w wyniku, których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku.
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2010 z dnia 6 października 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2010 z dnia 3 listopada 2010 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego PKO Banku Polskiego SA na 2011 rok w tym planu kapitałowego PKO Banku Polskiego SA na 2011 rok.
59. Uchwała Rady Nadzorczej nr 59/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2011-2013.
60. Uchwała Rady Nadzorczej nr 60/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej .

61. Uchwała Rady Nadzorczej nr 61/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o świadczenie usług medycznych dla pracowników Banku.
62. Uchwała Rady Nadzorczej nr 62/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2010 r.

1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 62/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu w 2010 r.:

Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Członek Rady Nadzorczej
Błażej Lepczyński	Wiceprzewodniczący Komitetu Członek Rady Nadzorczej
Jan Bossak	Członek Komitetu Członek Rady Nadzorczej

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2010 r.:

W 2010 r. Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 10 posiedzeń (21 stycznia 2010 r., 19 lutego 2010 r., 10 marca 2010 r., 21 kwietnia 2010 r., 12 maja 2010 r., 16 czerwca 2010 r., 18 sierpnia 2010 r., 6 października 2010 r., 3 listopada 2010 r. i 8 grudnia 2010 r.).

Komitet pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na 2010 r.

4. Tematyka prac Komitetu:

W 2010 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu były kwestie związane z:

4.1. Rachunkowością i sprawozdawczością, w tym:

- 1) przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (jednostkowych i skonsolidowanych), tj. za 2009 r., I kwartał 2010 r., I półrocze 2010 r. i za 3 kwartały 2010 r.,
- 2) rekomendacją audytora dla Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2009 r. i stopniem realizacji Rekomendacji dla Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2008 r.,

- 3) przeglądem nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej Banku,
- 4) stosowanych w Banku metod optymalizacji podatkowej,
- 5) wynikami audytów przeprowadzonych przez audytora zewnętrznego w spółkach Grupy Kapitałowej Banku,
- 6) podziałem zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2009 r.

4.2. Działalnością audytu wewnętrznego Banku, w tym:

- 1) oceną jakości audytu wewnętrznego Banku i zmianą struktury organizacyjnej Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 2) skutecznością systemu kontroli wewnętrznej i kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku w okresie II półrocza 2009 r. oraz I półrocza 2010 r.,
- 3) realizacją Planu audytów wewnętrznych w Banku na 2010 r. oraz projektem Planu audytów wewnętrznych na 2011 r.,
- 4) mechanizmów kontroli w Banku w 2009 r.,
- 5) nieprawidłowościami w zakresie obowiązujących procedur i błędów systemowych występujących w Banku.

4.3. Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:

- 1) oceną adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i propozycji działań w tym zakresie ujętych w Harmonogramie realizacji rekomendacji doradcy zewnętrznego wynikających z raportu *Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Banku*,
- 2) trybem monitorowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

4.4. Realizacją zaleceń pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego po inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku w 2009 r.

4.5. Regulaminem Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

4.6. Zasadami zmiany i wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

4.7. Kwestiami prawnymi istotnymi dla działalności Banku.

4.8. Planem pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku na 2011 r.

5. Opis prac Komitetu

5.1. *Rachunkowość i sprawozdawczość*

1) **przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (jednostkowych i skonsolidowanych)**

W ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) Komitet koncentrował się głównie na:

- sprawdzeniu prawidłowości ich sporządzenia, tj. czy zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, a w zakresie nieregulowanym przez ww. Standardy, zgodnie z ustawą o rachunkowości i przepisami wykonawczymi do tej ustawy,

- analizie wyników finansowych PKO Banku Polskiego i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem:
 - zmian w kapitale własnym i przeprowadzonej w roku 2009 emisji akcji Banku,
 - instrumentów pochodnych zabezpieczających i wdrożonej w pierwszym półroczu 2009 r. rachunkowości zabezpieczeń,
 - istotnych zmian w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej, w tym dokapitalizowania Kredobanku SA oraz nabycia przez Bank akcji PKO TFI SA.

Komitet szczegółowo przeanalizował wyniki, dokonanego przez audytora, przeglądu sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r.

W wyniku przeglądu oraz po zapoznaniu się z opinią audytora bez zastrzeżeń, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku pozytywne zaopiniowanie ww. sprawozdań.

2) rekomendacja audytora dla Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2009 r. i stopień realizacji Rekomendacji dla Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2008 r.

W ramach analizy Rekomendacji dla Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2009 r. Komitet omówił najistotniejsze, zdaniem audytora, Rekomendacje dotyczące:

- bezpieczeństwa systemów informatycznych,
- ryzyka kredytowego,
- wyceny aktywów, w tym instrumentów finansowych i Kredobanku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Dodatkowo Komitet zapoznał się z informacją nt. harmonogramu realizacji jednej z rekomendacji audytora z badania sprawozdania finansowego Banku za 2009 r. *Monitoring działalności użytkowników systemów informatycznych* i ze stanem realizacji poszczególnych Rekomendacji za 2008 r.

3) przegląd nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej Banku

Komitet Audytu dokonał przeglądu zmian wprowadzonych w przepisach zewnętrznych, w tym zmian wprowadzonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, które bezpośrednio dotyczą Banku oraz zmian, mających negatywny wpływ na przyszły wynik Banku z uwagi na koszty ich implementacji lub wprowadzenie nowego podejścia do ujęcia instrumentów w bilansie Banku.

4) stosowane w Banku metody optymalizacji podatkowej

Komitet Audytu szczegółowo omówił inicjatywy w zakresie optymalizacji podatkowej wypracowane przez Bank oraz ich efekty finansowe.

5) wyniki audytów przeprowadzonych przez audytora zewnętrznego w spółkach Grupy Kapitałowej Banku

Komitet Audytu zapoznał się z prezentacją wyników audytu przeprowadzonego w spółkach Grupy Kapitałowej Banku przez PriceWaterhouseCoopers Sp. z o.o. oraz przedyskutował kwestie dotyczące:

- poziomu posiadanych przez Kredobank SA kredytów zagrożonych oraz poziomu pokrycia portfela kredytowego w porównaniu do występujących w tym zakresie standardów na rynku ukraińskim,
- zrealizowanych przez Kredobank SA rekomendacji za rok 2008,
- oceny wpływu przyczyn zewnętrznych i wewnętrznych, np. wynikających z występowania nieprawidłowości w zarządzaniu Kredobankiem SA, na osiągnięte przez Bank wyniki.

6) podział zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2009 r.

Komitet Audytu, po dokonaniu analizy wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2009 r., zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku pozytywną ocenę tego wniosku.

5.2. Działalność audytu wewnętrznego Banku

Zgodnie z zadaniami określonymi w Regulaminie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, Komitet w 2010 r. szczególny nacisk położył na rozwój współpracy z audytem wewnętrznym Banku. Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW) uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Komitetu. Dodatkowo Komitet regularnie spotykał się z Dyrektorem DAW bez udziału członków Zarządu Banku. Najważniejsze zagadnienia omawiane na posiedzeniu Komitetu w ramach tego bloku tematów to:

1) ocena jakości audytu wewnętrznego Banku i zmiany struktury organizacyjnej Departamentu Audytu Wewnętrznego

Komitet Audytu szczegółowo przeanalizował wyniki badania audytu wewnętrznego Banku zaprezentowane przez doradcę zewnętrznego, a następnie zapoznał się z oceną audytu wewnętrznego dokonaną przez nowo powołanego Dyrektora DAW.

Ponadto Komitet omawiał główne kierunki zmian w strukturze organizacyjnej DAW, których wprowadzenie powinno przyczynić się do dalszej poprawy efektywności pracy audytu wewnętrznego w Banku.

2) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i kontroli zewnętrznych przeprowadzonych w Banku w okresie II półrocza 2009 r. oraz I półrocza 2010 r.

W 2010 r. Komitet Audytu dwukrotnie zapoznał się z wynikami przeprowadzanych przez DAW kontroli, na podstawie których pozytywnie oceniono system kontroli wewnętrznej w Banku, a także system zarządzania ryzykami objętymi audytem.

3) realizacja Planu audytów wewnętrznych w Banku na 2010 r. oraz projekt Planu audytów wewnętrznych na 2011 r.

Komitet Audytu omawiał regularnie stan realizacji Planu audytów wewnętrznych w Banku w 2010 r.

Ponadto Komitet pozytywnie zaopiniował Plan audytów wewnętrznych na 2011 r.

4) mechanizmy kontroli w Banku w 2009 r.

Komitet Audytu przeanalizował informację nt. weryfikacji mechanizmów kontroli w Banku w 2009 r.

5) przestrzeganie obowiązujących w Banku procedur

Na podstawie zaprezentowanych zdarzeń Komitet przedyskutował poziom przestrzegania obowiązujących w Banku procedur.

5.3. Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania *ryzykiem w Banku*

1) ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i propozycje działań w tym zakresie, ujęte w Harmonogramie realizacji rekomendacji doradcy zewnętrznego wynikających z raportu *Ocena adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Banku*

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku Komitet zlecił doradcy zewnętrznemu dokonanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku. Po zapoznaniu się z wynikami ww. oceny Komitet zwrócił się do Zarządu Banku o przygotowanie Harmonogramu realizacji Rekomendacji. Zarząd Banku przedstawił Komitetowi propozycje działań mające na celu wdrożenie rekomendacji zaproponowanych przez doradcę.

2) tryb monitorowania skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku

Komitet dokonał oceny, zaprezentowanego przez doradcę, sposobu monitorowania przez Komitet skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz omówił przykładowe miary i narzędzia stosowane w procesie oceny poszczególnych ryzyk.

Komitet przeanalizował możliwości usprawnienia trybu monitorowania, a następnie zaakceptował wzór *raportu Miesięczny monitoring ryzyka. Raport dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej*, w którym zostały przedstawione zestawy miar i wskaźników proponowanych do wykorzystania przy ocenie głównych ryzyk występujących w Banku.

Ww. raport miesięczny jest regularnie przekazywany Komitetowi, poczynwszy od raportu za czerwiec 2010 r.

5.4. Realizacja zaleceń pokontrolnych Komisji Nadzoru Finansowego po inspekcji problemowej przeprowadzonej w Banku w 2009 r.

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) dokonywał oceny stopnia realizacji poinspekcyjnych zaleceń KNF.

5.5. Regulamin Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

W 2010 r. Komitet działał na podstawie Regulaminu, którego ostatnia zmiana, z dnia 2 grudnia 2009 r., uwzględniała zmiany wynikające z Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym z dnia 7 maja 2009 r. Zmiany te spowodowały rozszerzenie zakresu zadań Komitetu Audytu o monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem.

Jednocześnie w 2010 r. prowadzone były prace nad docelowym kształtem Regulaminu, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 16 grudnia 2010 r.

Najważniejsze zmiany tego Regulaminu polegały na doprecyzowaniu i uzupełnieniu zadań Komitetu Audytu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami, w obszarze monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem, w szczególności o:

- ocenę działań Banku związanych z wprowadzaniem systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz ocenę jego adekwatności i skuteczności,
- rozszerzenie współpracy z audytorem wewnętrznym,
- wprowadzenie spotkań (bez udziału członków Zarządu Banku) z dyrektorem zarządzającym kierującym Pionem Ryzyka Bankowego oraz osobą odpowiedzialną w Banku za zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

5.6. Zasady zmiany i wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego

Komitet kontynuował prace mające na celu dostosowania się Banku do Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na Giełdzie, a także zasad i trybu wyboru biegłych rewidentów do badania sprawozdań finansowych spółek z udziałem Skarbu Państwa. W wyniku tych prac, Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

W dalszym etapie Komitet przyjął harmonogram procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2011-2013 oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2011-2013, na podstawie której zostały wprowadzone kryteria wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2011 – 2013 oraz sposób oceny ofert, a także została określona treść zaproszenia do składania ofert.

5.7. Kwestie prawne istotne dla działalności Banku

Komitet Audytu omówił kwestie prawne dotyczące m. in:

- zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa powszechnie obowiązującego,
- wpływu na działalność prowadzoną przez Bank nowych lub zmienionych przepisów prawa,
- współpracy z komórkami organizacyjnymi Centrali Banku w zakresie przeprowadzanych kontroli w Banku przez organy nadzoru.

5.8. Plan pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku na 2011 r.

Komitet przyjął Planu pracy na 2011 r. uwzględniający nowy zakres zadań Komitetu przyjęty Regulaminem z dnia 16 grudnia 2010 r., który wprowadził m. in. rozszerzenie zakresu monitorowania procesu skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem w Banku.

6. Ocena efektywności pracy Komitetu w 2010 r.:

Członkowie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie, z uwzględnieniem aktualnej wiedzy z zakresu rachunkowości i rewizji finansowej. W 2010 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Przewodniczący Komitetu Audytu sprawował swoją funkcję w sposób profesjonalny; sprawnie prowadził posiedzenia oraz wykazywał odpowiedni poziom zaangażowania poza formalnymi posiedzeniami.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi wywiązanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu były zwięzłe, zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

W 2010 r. Komitet realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu z Zarządem Banku, audytorem wewnętrznym oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także audytorem zewnętrznym układała się pozytywnie; Komitet reagował w sposób konstruktywny na niekorzystne informacje w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości.

7. Podsumowanie:

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych oraz ocen doradców zewnętrznych Komitet regularnie monitorował skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku.