

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

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 przyjętych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku (Dobre Praktyki 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,
- ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- informację na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza Banku w celu dokonania oceny zapoznała się ze sposobem stosowania poszczególnych zasad ładu korporacyjnego, a także uwzględniła podejmowane przez Bank działania zmierzające do realizacji zasad ładu korporacyjnego.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza, dokonując oceny za 2024 r., pozytywnie ocenia:

- zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank, z zastrzeżeniem potrzeby zwrócenia szczególnej uwagi na przestrzeganie Zasady 2.2. Dobrych Praktyk 2021 w aspekcie dotyczącym różnorodności płci w organach Banku oraz Zasady 4.9.1. dotyczącej terminu zgłaszania przez akcjonariuszy kandydatur na członków Rady Nadzorczej Banku (szczegółowe informacje poniżej);
- sposób wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, w tym także informowania o incydentalnych naruszeniach Dobrych Praktyk 2021; 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 przywiązuje dużą wagę do właściwego wypełniania zasad ładu korporacyjnego, 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.

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

W konsekwencji przyjęcia przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Dobrych Praktyk 2021, które weszły w życie 1 lipca 2021 roku, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku w 2021 r. przyjęły do stosowania wszystkie Dobre Praktyki 2021, wskazując tym samym wolę kierowania się przyjętymi zasadami w zakresie swoich kompetencji.

Do końca 2024 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstępiania od woli stosowania którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Informacje zawierające:

- zadeklarowany zakres stosowania przez ww. organy Banku wszystkich Dobrych Praktyk 2021 (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy),
- raporty dotyczące ewentualnego, incydentalnego niezastosowania zasady zawartej w Dobrych Praktykach 2021,
- coroczną ocenę Rady Nadzorczej Banku dotyczącą stosowania Dobrych Praktyk 2021 poczynwszy od oceny za 2024 r.¹

dostępne są na stronie internetowej Banku: [Dobre Praktyki Spółek z GPW 2021 - PKO Bank Polski](#).

Oceniając stosowanie Dobrych Praktyk 2021 w 2024 r. stwierdza się, iż pięciokrotnie doszło do incydentalnego naruszenia zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021, w tym:

- dwukrotnie naruszona została Zasada 4.9.1 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą:

„kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem”,

Komentarz:

Zgłoszenie przez akcjonariuszy kandydatury na członków rady nadzorczej Banku nastąpiło w terminie krótszym niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.

- trzykrotnie naruszona została Zasada 2.2 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą:

„osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.”

Komentarz:

Zasada 2.2. w związku z Zasadą 2.1. zawiera w sobie zobowiązanie do kształtowania składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zapewniającego wszechstronność tych organów na różnych polach różnorodności, w tym różnorodności płci na poziomie co najmniej 30%. Bank przykładą szczególną wagę do kwestii różnorodności płci, co znajduje potwierdzenie m.in. w:

- przyjętych w Banku politykach odpowiedniości Zarządu Banku i Rady Nadzorczej (dalej: polityki odpowiedniości organów Banku), których integralną częścią jest polityka różnorodności tych organów określająca:
 - cel różnorodności płci organów Banku na poziomie co najmniej 30%,
 - zasady uwzględniania aspektu różnorodności płci przy wyborze członków organów,
- przyjętej w 2024 r. Strategii Banku na lata 2025-2027, w której jednym z celów strategicznych jest osiągnięcie różnorodności płci w organach Banku na poziomie co najmniej 33%.

Mając na uwadze potrzebę realizacji zasad Dobrych Praktyk 2021, przyjęte w Banku polityki odpowiedniości organów Banku określają zasady dokonywania wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, wskazując że wybór członków organów Banku dokonywany jest z uwzględnieniem zasady odpowiedniości i zróżnicowania składu organów.

Powyższe ma na celu powołanie składu organów Banku w sposób umożliwiającą wybór osób:

- reprezentujących wysokie kompetencje, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzanego stanowiska,

¹ Coroczne oceny stosowania przez organy Banku Dobrych Praktyk 2021 za lata 2021, 2022, 2023 znajdują się w sprawozdaniach Rady Nadzorczej Banku za poszczególne lata.

- gwarantujący wydawanie przez członków Zarządu lub Rady Nadzorczej - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku,
- dających rękojmię należytego wykonywania obowiązków poprzez odznaczanie się uczciwością, etycznością i niezależnością osądu oraz zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,

zapewniając tym samym ostrożne i stabilne prowadzenie spraw Banku.

Obok powyższego, polityki odpowiedności członków organów Banku stanowią ponadto, iż przy wyborze członków organów:

- uwzględnia się również dodatkowe kryteria wspierające różnorodność składu organu, tj. płeć oraz wiek,
- dąży się do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie organów Banku, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%,
- istnieje nadrzędność wymogu odpowiedności członków organów, co oznacza, że cele dotyczące zróżnicowania składu organów w aspekcie płci są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność organu.

Kryterium różnorodności składu organu pod względem płci było czynnikiem brany pod uwagę przy podejmowaniu działań mających na celu dobór nowych członków Zarządu Banku, powoływanych na nową kadencję w 2024 r., z uwzględnieniem jednocześnie opisanej powyżej zasady nadrzędności wymogu odpowiedności członków organów.

Analizując skład Rady Nadzorczej Banku, jak i Zarządu Banku (powołane na nowe kadencje w 2024 r.) w kontekście wymogów różnorodności określonych w Zasadzie 2.2. należy stwierdzić, iż:

- są one różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego,
- zapewniają dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności 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,
- są one zróżnicowane w aspekcie dodatkowych kryteriów różnorodności, tj. ze względu na wiek oraz płeć, jednakże nie zapewniają realizacji określonych w ww. politykach celów różnorodności w aspekcie płci, tj. udziału mniejszości płci na poziomie co najmniej 30%, kształtując się na dzień 31 grudnia 2024 r. odpowiednio na poziomie:
 - 25%² w Radzie Nadzorczej,
 - 14% w Zarządzie Banku.

Uwzględniając powyższe, należy ocenić, iż zaraportowane w 2024 r. naruszenie zasady 2.2. związane było tylko z jednym aspektem różnorodności tj. niezapewnieniem różnorodności płci w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na poziomie co najmniej 30%.

Mając na uwadze:

- wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania Zasady 2.1. i Zasady 2.2. Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którymi:
 - „Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej.” oraz „(...) osiągnięcie minimalnego udziału powinno

² W związku ze zmianami składu Rady Nadzorczej Banku w trakcie 2024 r. (w tym w związku z delegowaniem członków Rady Nadzorczej do wykonywania czynności członka Zarządu Banku), średni roczny poziom udziału mniejszości płci w składzie Rady Nadzorczej kształtował się na poziomie 31 %.

nastąpić w najbliższym możliwym terminie tj. po zakończeniu kadencji obecnych organów.”,

- zaraportowane w 2024 r. incydentalne naruszenia zasady 2.2 w związku z powołaniem członków organów Banku na nową kadencję w 2024 r.,
 - brakiem osiągnięcia różnorodności płci na poziomie co najmniej 30% w składzie każdego z ww. organów Banku powołanych w 2024 r. na nową kadencję,
- należy uznać, że w 2024 r. zasada ta nie była w Banku stosowana.

W celu konieczności stałego monitorowania przestrzegania Dobrych Praktyk 2021 wewnątrz Banku ustalone zostały mechanizmy umożliwiające monitorowanie przestrzegania tych zasad 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 2024 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 2024 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 2024 r.