



Bank Polski

Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

SPIS TREŚCI:

1. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO	2
2. SYSTEMY KONTROLI W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH	8
3. KAPITAŁ ZAKŁADOWY, ZNACZNE PAKIETY AKCJI I UPRAWNIENIA KONTROLNE.....	12
4. OGRANICZENIA DOTYCZĄCE AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.....	13
5. ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.	14
6. ZASADY ZMIANY STATUTU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.....	15
7. WALNE ZGROMADZENIE PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I PRAWA AKCJONARIUSZY	17
8. RADA NADZORCZA PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA	20
9. ZARZĄD PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA	38
10. POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI W SKŁADZIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU	51

1. STOSOWANIE ŁADU KORPORACYJNEGO

Ogólne zasady ładu korporacyjnego w PKO Banku Polskim S.A. (Bank), czyli regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania Bankiem i kontrolowania jego działalności, z uwzględnieniem zasad i oczekiwań wszystkich interesariuszy, wynikają z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności ustawy Kodeks spółek handlowych i ustawy Prawo bankowe, przepisów regulujących funkcjonowanie rynku kapitałowego oraz zasad wydanych przez GPW w Warszawie (dobre praktyki spółek notowanych na GPW), Komisję Nadzoru Finansowego (zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz rekomendacje nadzorcze dla sektora bankowego).^a

Bank podlega następującym zbiorom zasad ładu korporacyjnego:

- „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (obowiązujące Bank w związku z notowaniem akcji Banku na Głównym Rynku GPW).
 - tekst „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” jest dostępny na stronie internetowej GPW w sekcji poświęconej zagadnieniom ładu korporacyjnego spółek notowanych (https://www.gpw.pl/pub/GPW/pdf/DPSN_2021.pdf).
- „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (obowiązujące Bank w związku z posiadaniem statusu instytucji nadzorowanej przez KNF),
 - „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” dostępne są na stronie Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/regulacje_i_praktyka/zasady_ładu_korporacyjnego).

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO ZAWARTE W DOBRZYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021

Rada Nadzorcza GPW w Warszawie S.A., uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku przyjęła zbiór 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.

Adresatem zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 są wszystkie organy spółki. Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Zarząd Banku lub Zarząd), Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Rada Nadzorcza Banku lub Rada Nadzorcza) oraz Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Walne Zgromadzenie Banku lub Walne Zgromadzenie) wypowiedziały się w kwestii stosowania tych zasad - wszystkie przyjęły Dobre Praktyki 2021 bez wyłączeń.

W 2024 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-notowanych-na-gpw-2021/>).

Ocena Rady Nadzorczej w zakresie sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych zawarta jest w rocznych sprawozdaniach tego organu, dostępnych na stronie internetowej Banku.

INCYDENTALNE NARUSZENIE DOBRZYCH PRAKTYK 2021

W 2024 roku pięciokrotnie doszło do incydentalnego naruszenia zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

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.

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.

Raporty dotyczące ww. incydentalnych naruszeń zostały upublicznione i znajdują się na stronie internetowej Banku - [Dobre Praktyki Spółek z GPW 2021 - PKO Bank Polski](#).

Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, poszczególne jednostki organizacyjne w zakresie swojej właściwości przestrzegają DPSN 2021, jak również zgodnie ze swoją właściwością informują każdorazowo wyznaczoną jednostkę o spodziewanym niezastosowaniu lub trwałym niestosowaniu zasady wynikającej z DPSN 2021 w terminie umożliwiającym opublikowanie odpowiedniego raportu zgodnie z Regulaminem GPW.

ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH WYDANE PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

„Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF 22 lipca 2014 roku (dalej: Zasady), określają relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych przez KNF, w tym relacje z udziałowcami i klientami, ich strukturę organizacyjną, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania.

W 2014 roku Bank przyjął do stosowania Zasadę w zakresie, który dotyczy kompetencji i obowiązków Zarządu, tj. prowadzenia spraw Banku i jego reprezentacji, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Tym niemniej przyjęto, że rozdział 9 Zasad, który dotyczy zarządzania aktywami na ryzyko klienta, nie będzie stosowany, ponieważ Bank nie prowadzi działalności w tym zakresie.

Rada Nadzorcza przyjęła do stosowania Zasadę w zakresie, który dotyczy kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej, tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

Walne Zgromadzenie, w ramach przysługujących mu kompetencji, przyjęło do stosowania Zasadę, z zastrzeżeniem odstąpienia od stosowania następujących zasad:

- § 10 ust. 2 Zasad w zakresie wprowadzania uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla akcjonariuszy,
- § 12 ust. 1 Zasad w zakresie odpowiedzialności akcjonariuszy za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej,
- § 28 ust. 4 Zasad w zakresie dokonywania przez organ stanowiący oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.

Zgodnie z uzasadnieniem przedstawionym przez Skarb Państwa wraz z propozycją projektu uchwały Walnego Zgromadzenia z 2015 roku, odstąpienie od stosowania zasady określonej w § 10 ust. 2 i § 12 ust. 1 Zasad spowodowane było niezakończonym procesem prywatyzacji Banku przez Skarb Państwa.

Odstąpienie od stosowania zasady określonej w § 28 ust. 4 uzasadnione zostało zbyt szerokim zakresem podmiotowym polityki wynagradzania, który podlega ocenie organu stanowiącego. W opinii Skarbu Państwa polityka wynagradzania osób, które pełnią kluczowe funkcje i nie są członkami organu nadzorującego i organu zarządzającego, powinna podlegać ocenie ich pracodawcy albo mocodawcy (jest nim Bank reprezentowany przez Zarząd, którego działalność nadzoruje Rada Nadzorcza).

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą z 28 czerwca 2024 roku podjęło decyzję o uchyleniu ww. wyłączeń w stosowaniu Zasad z zastrzeżeniem, że w przypadku § 28 ust. 4 Zasad, ocena będzie dokonywana począwszy od Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia odbywającego się po zakończeniu bieżącego roku obrotowego.

Zgodnie z § 27 Zasad Rada Nadzorcza Banku dokonuje regularnej oceny stosowania Zasad, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane pozostałym organom Banku. Dotychczas Rada Nadzorcza dziewięciokrotnie dokonywała takiej oceny - za lata 2015-2023 (we wszystkich tych przypadkach wydała pozytywną ocenę).

Od 1 stycznia 2022 roku w PKO Banku Polskim S.A. stosowane są również postanowienia Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, wydanej przez KNF. Rekomendacja Z jest uzupełnieniem, uszczegółowieniem i rozwinięciem zagadnień, które zostały już uregulowane m.in. w Zasadach. W przypadku, gdy zakres Rekomendacji pokrywa się z zakresem Zasad pierwszeństwo mają postanowienia Rekomendacji Z, a w zakresie nieuregulowanym w Rekomendacji Z, zastosowanie mają Zasady.

Treść Rekomendacji Z dostępna jest na stronie KNF:

https://www.knf.gov.pl/knf/pl/komponenty/img/Rekomendacja_Z_70998.pdf

INFORMACJA O STOSOWANIU ZASAD ZAWARTYCH W DOBRZYCH PRAKTYKACH 2021 ORAZ ZASADACH ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH KNF

Poniżej przedstawiamy informacje o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. Opis, zgodnie z zaleceniem Komisji Europejskiej z 9 kwietnia 2014 roku w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (2014/208/UE), dotyczy zagadnień, które w opinii Banku mają największe znaczenie dla akcjonariuszy.

WALNE ZGROMADZENIE I RELACJE Z AKCJONARIUSZAMI

Bank ustalając miejsce i termin, a także formę walnych zgromadzeń bierze pod uwagę konieczność umożliwienia udziału w ich obradach jak największej liczbie akcjonariuszy. W 2024 roku Bank nie przeprowadzał walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej (e-walne). W związku z przyjęciem wszystkich zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021, jak również odstąpieniem od wyłączenia §8 ust. 4c „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF, Bank nie wyklucza możliwości organizowania e-walnych, jeżeli będzie to uzasadnione z uwagi na zgłaszane oczekiwania akcjonariuszy. Bank jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną do ich przeprowadzenia oraz jest przygotowany proceduralnie w zakresie organizacji e-walnych (Rada Nadzorcza przyjęła regulamin przeprowadzania walnych zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej). Niezależnie od powyższego, w celu zapewnienia maksymalnej jawności podejmowania decyzji, obrady Walnych Zgromadzeń są transmitowane w czasie rzeczywistym, a przedstawiciele mediów mają możliwość swobodnej obecności na takich obradach.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie 7 czerwca 2021 roku przyjęło do stosowania wszystkie zasady zawarte w Dobrych Praktykach 2021, w tym dotyczącą zachowania trzech dni przed walnym zgromadzeniem jako ostatecznego terminu składania projektów uchwał zgromadzenia oraz przedstawiania kandydatur do Rady Nadzorczej wraz z niezbędnymi oświadczeniami. W ramach organizacji Walnych Zgromadzeń w 2024 roku dwukrotnie doszło do incydentalnego naruszenia Dobrych Praktyk 2021 w tym zakresie, o czym Bank informował w raportach dotyczących naruszenia Dobrych Praktyk 2021 nr [1/2024](#) i [2/2024](#).

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej z zasady biorą udział w obradach Walnego Zgromadzenia. W 2024 roku udział ten miał charakter mieszany - w miejscu obrad oraz za pośrednictwem środków dwustronnej komunikacji elektronicznej w czasie rzeczywistym. Organy te reprezentowane były w składzie umożliwiającym wypowiedzenie się na temat spraw będących przedmiotem obrad walnego zgromadzenia oraz udzielenie merytorycznej odpowiedzi na pytania zadawane w jego trakcie. Zarząd prezentował wyniki finansowe oraz inne istotne informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym, a także omawiał istotne zdarzenia dotyczące minionego roku obrotowego, porównując prezentowane dane z latami wcześniejszymi.

Działając zgodnie z zasadami Dobrych Praktyk polityka dywidendowa Banku zakłada intencję stabilnego realizowania w długim terminie wypłat dywidendy, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania Bankiem i Grupą Kapitałową Banku.

POLITYKA INFORMACYJNA I KOMUNIKACJA Z INWESTORAMI

Nadrzędnym celem Banku w zakresie działań informacyjnych jest zagwarantowanie wysokich standardów komunikacji z uczestnikami rynku kapitałowego, będących wyrazem poszanowania zasad powszechnego i równego dostępu do informacji. Aby zrealizować ten cel Bank prowadzi politykę informacyjną w sposób gwarantujący właściwy, rzetelny i kompletny dostęp do informacji o Banku dla wszystkich inwestorów, bez stosowania preferencji w stosunku do któregośkolwiek z nich. Powyższe zagadnienia Bank uregulował w „Zasadach polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie kontaktów z inwestorami i klientami”, które znajdują się na stronie internetowej Banku ([Polityka informacyjna - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#)).

Bank komunikuje się z inwestorami bezpośrednio, organizując transmitowane online spotkania wynikowe, uczestnicząc w szeregu konferencji inwestorskich oraz spotkań bilateralnych, jak również aktywnie wykorzystuje korporacyjną stronę internetową, w której wyodrębnił część poświęconą relacjom inwestorskim. Na stronie tej zamieszczone są kluczowe informacje dotyczące Banku i wyemitowanych papierów wartościowych, w tym informacje o strategii Banku, sprawozdania finansowe, prezentacje, podstawowe dane finansowe w formacie umożliwiającym ich bezpośrednie wykorzystanie, dane kontaktowe oraz inne informacje zazwyczaj zamieszczane przez spółki, zgodnie ze stosownymi rekomendacjami.

W sekcji relacji inwestorskich pod adresem [ład korporacyjny - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#) znajdują się informacje dotyczące zasad ładu korporacyjnego, podstawowe dokumenty korporacyjne, polityki i sprawozdania, jak również

informacje dotyczące stosowania Dobrych Praktyk 2021 oraz „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF.

W związku z przyjęciem Strategii na lata 2025-2027 oraz w celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, Bank zamieścił na stronie internetowej informacje na temat jej założeń, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych oraz planowanych działań w ramach jej realizacji. Informacje te znajdują się w sekcji relacji inwestorskich [Strategia 2025-2027 - PKO Bank Polski](#).

Obszar ESG jest jednym z filarów strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027. Strategia Banku w obszarze ESG zawiera zestaw mierników w trzech obszarach zrównoważonego rozwoju: środowiskowym, społecznym oraz ładu korporacyjnego. Informacja na temat celów ESG zawartych w Strategii na lata 2025-2027 znajduje się na stronie internetowej Banku: [Strategia 2025-2027 - PKO Bank Polski](#).

Niezależnie od cyklicznych spotkań związanych z publikacją wyników, na bieżąco prowadzony jest dialog z akcjonariuszami. Odpowiedzi na pytania inwestorów udzielane są niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 14 dni, a w szczególnie uzasadnionych przypadkach po upływie 14-dniowego terminu, po uprzednim poinformowaniu inwestora o planowanym terminie udzielenia odpowiedzi. Bank nie zawęży kręgu osób uprawnionych do informacji jedynie do akcjonariuszy. Odpowiadając na poszczególne pytania, Bank ocenia możliwość udzielenia odpowiedzi na konkretne pytanie pod względem ochrony tajemnic spółki, braku konfliktu z obowiązującymi przepisami prawa, a także ocenia wagę pytania i do niej dostosowuje szybkość i szczegółowość wyjaśnień.

Bank posiada również rekomendowane przepisy wewnętrzne dotyczące udzielania wyjaśnień i sprostowań dotyczących nieprawdziwych, nieścisłych lub szkodliwych doniesień medialnych.

ZARZĄD I RADA NADZORCZA BANKU

Powoływanie członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej dokonywane jest w sposób umożliwiający wybór osób reprezentujących wysokie kompetencje, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzanego stanowiska oraz gwarantujący wydawanie przez członków Zarządu lub Rady Nadzorczej - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Powyższe znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku:

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

Polityka różnorodności składu Zarządu i Rady Nadzorczej stanowi element polityki odpowiedniości.

Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności wskazując m.in., że organy podejmujące decyzje w sprawie doboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej dążą do zapewnienia w składzie organu szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do stanowiska oraz dodatkowo zróżnicowania ze względu na wiek i płeć. Właściwe organy podejmując decyzje o obsadzie stanowiska, uwzględniając wynik oceny odpowiedniości, dążą do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentacji płci, a co najmniej do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%. Wyżej wymienione polityki oceny odpowiedniości określają także termin i sposób monitorowania realizacji celów różnorodności.

Statutowym zobowiązaniem Banku w zakresie utrzymywania składu Rady Nadzorczej jest konieczność zwołania Walnego Zgromadzenia w celu uzupełnienia składu Rady Nadzorczej w przypadku, gdy liczba członków tego organu zmniejszy się poniżej 5.

Walne Zgromadzenie i Rada Nadzorcza, w ramach zarządzania sukcesją, podejmują decyzje w zakresie doboru nowych członków odpowiednio: Rady Nadzorczej i Zarządu mając na uwadze: cel, jakim jest zapewnienie ciągłości podejmowania decyzji organów jak również indywidualnie przez członków Zarządu w nadzorowanym przez nich obszarze, konieczność zapewnienia realizacji celów strategicznych Banku, zasadę zróżnicowania składu organów oraz zapewnienia odpowiedniości zbiorowej organów.

Mając na uwadze oświadczenia złożone przez członków Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza w składzie na 31 grudnia 2024 roku złożona była w całości z członków niezależnych. Przewodniczący Rady Nadzorczej nie łączy swojej funkcji z kierowaniem pracami komitetu audytu działającego w ramach Rady.

Regulaminowo członkowie Rady Nadzorczej głosujący przeciw uchwale mogą zgłosić do protokołu zdanie odrębne, a uchwały tego organu podejmowane są w głosowaniu jawnym. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych oraz na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcają niezbędny czas do zapewnienia funkcjonowania Rady Nadzorczej Banku jako organu i jej Komitetów.

Frekwencja na obradach jest bardzo wysoka, a nieobecności usprawiedliwione.

Rada Nadzorcza może korzystać z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych, a koszty świadczenia takich usług ponosi Bank.

W związku z przyjęciem przez Bank wszystkich zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 coroczne sprawozdania Rady Nadzorczej zawierają elementy przypisane temu dokumentowi przez Dobre Praktyki 2021.

Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi główny obszar aktywności zawodowej członków tego organu, którzy nie podejmują dodatkowej aktywności zawodowej, jeżeli czas poświęcony na taką aktywność uniemożliwia im rzetelne wykonywanie obowiązków.

Powołanie członka Zarządu do organów nadzoru spółki spoza Grupy Kapitałowej Banku wymaga zgody Rady Nadzorczej.

SYSTEMY I FUNKCJE WEWNĘTRZNE

W PKO Banku Polskim S.A. funkcjonuje system zarządzania, na który składa się system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem. Za zaprojektowanie i wdrożenie tych systemów odpowiada Zarząd. Systemy te są zaprojektowane odpowiednio do wielkości Banku oraz rodzaju i skali prowadzonej działalności. Bank wyodrębnia w swojej strukturze jednostki odpowiedzialne za realizację zadań w wyżej wymienionych systemach.

System kontroli wewnętrznej wspomaga zarządzanie Bankiem poprzez zapewnianie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w Banku na trzech niezależnych od siebie poziomach.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej PKO Bank Polski S.A. wyodrębnia:

- funkcję kontroli, która zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę do spraw zgodności – Departament Zgodności (DZG), który jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką, pełniącą kluczową rolę w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- komórkę audytu wewnętrznego – Departament Audytu Wewnętrznego (DAW), który jest niezależną i obiektywną komórką realizującą działania o charakterze zapewniającym i doradczym, mającą na celu ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku jest powoływany kierujący komórką audytu wewnętrznego (DAW), który działa zgodnie z przepisami prawa, regulacjami nadzorczymi KNF, a także dobrymi praktykami i Międzynarodowymi Standardami Praktyki Zawodowej Audytu Wewnętrznego opublikowanymi przez Instytut Auditorów Wewnętrznych.

Kierujący DAW oraz DZG podlegają bezpośrednio prezesowi Zarządu oraz powoływani są na stanowiska po uprzedniej zgodzie Rady Nadzorczej. Działalność DAW podlega niezależnej ocenie zewnętrznej nie rzadziej niż raz na 5 lat.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny systemu kontroli wewnętrznej oraz jego elementów na podstawie informacji i raportów przekazywanych przez Zarząd, Komitet Audytu Rady Nadzorczej, DAW i DZG oraz ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta i wynikających z czynności nadzorczych uprawnionych instytucji. Radę Nadzorczą w powyższych działaniach wspiera Komitet Audytu Rady Nadzorczej.

W pozostałych podmiotach Grupy Kapitałowej Banku funkcjonują systemy kontroli wewnętrznej, dostosowane do specyfiki i charakteru działalności tych podmiotów. Sposób funkcjonowania systemów kontroli wewnętrznej uzależniony jest od wielkości podmiotu i przedmiotu jego działalności.

Główne elementy procesu zarządzania ryzykiem tworzą: strategia zarządzania ryzykiem przyjęta przez Zarząd i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą, procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami zidentyfikowanych ryzyk oraz

cykliczne przeglądy wyżej wymienionej strategii i procesów. Kierujący strukturami odpowiedzialnymi za zarządzanie pozostałymi rodzajami ryzyka podlegają organizacyjnie członkowi Zarządu nadzorującemu Obszar Zarządzania Ryzykiem.

KONFLIKT INTERESÓW I TRANSAKcje Z PODMIOTAMI POWIĄZANYMI

W Banku przyjęte są zasady zarządzania konfliktami interesów określające politykę zapobiegania, identyfikacji i ujawniania konfliktów interesów lub potencjalnych konfliktów interesów oraz podejmowania działań w celu kontroli tych konfliktów, jak również minimalizacji ich wystąpienia oraz ograniczania ich negatywnego wpływu na funkcjonowanie Banku oraz jego relacje z klientami i innymi podmiotami.

Zasady te regulują m.in. obowiązki członków organów Banku w zakresie zgłaszania potencjalnego lub powstałego konfliktu oraz ograniczenia w udziale rozpatrywania spraw, w których w stosunku do danej osoby może wystąpić konflikt interesów. Zgodnie z regulaminami Zarządu oraz Rady Nadzorczej członkowie tych organów mają prawo zgłaszać zdanie odrębne zamieszczane w protokole posiedzenia danego organu.

Zasady zarządzania konfliktami interesów odnoszą się również do zapobiegania uprzywilejowaniu akcjonariuszy - transakcje lub umowy muszą być zawierane na zasadach rynkowych obowiązujących w relacjach pomiędzy niezależnymi stronami, w zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku.

WYNAGRODZENIA

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro PKO Banku Polskiego S.A. i interes akcjonariuszy oraz mając na względzie regulacje zewnętrzne z obszaru wynagrodzeń, Bank wprowadził adekwatne przepisy wewnętrzne regulujące kwestię zasad wynagradzania, dotyczące między innymi, osób zajmujących stanowiska kierownicze, w tym członków organów Banku. Wprowadzone przepisy z zakresu wynagrodzeń mają na celu wspieranie realizacji strategii oraz długoterminowych interesów Banku, a także przyczyniać się do prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem.

W Banku obowiązuje polityka wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu przyjęta przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w 2020 roku.

Zgodnie z treścią tej polityki wynagrodzenie całkowite członka Zarządu składa się z części stałej oraz części zmiennej. Wynagrodzenie zmienne jest uzależnione od poziomu realizacji celów zarządczych takich jak: osiągnięcie wyniku finansowego netto Banku i Grupy Kapitałowej Banku, osiągnięcie wskazanych wskaźników ekonomiczno-finansowych, w tym wskaźnika zadowolenia klientów, realizacja strategii Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz utrzymanie pozycji rynkowej Banku. Rada Nadzorcza ustala cele dla poszczególnych członków Zarządu, przy czym powinny one uwzględniać również kryteria takie, jak dbałość Banku o uwzględnienie interesu społecznego oraz przyczynianie się Banku do ochrony środowiska i zapobiegania ewentualnym negatywnym skutkom społecznym działalności Banku. Łączna wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego każdego z członków Zarządu Banku jest zgodna z zasadą neutralności pod względem płci.

W PKO Banku Polskim S.A. przyjęte są również zasady wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Material Risk Takers dalej: MRT). Wynagrodzenia zmienne MRT są uzależnione od poziomu realizacji celów premiowych, które w zależności od powierzanych zadań, mogą uwzględniać sytuację finansową Banku oraz wzrost jego wartości oraz obejmować m.in. wskaźnik zadowolenia klientów czy stopień realizacji działań służących wykonaniu strategii Banku.

Kierujący komórką audytu wewnętrznego, komórką do spraw zgodności, komórką prawną, komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz za sprawy kadrowe, są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Wypłata wynagrodzeń zmiennych zarówno dla członków Zarządu Banku, jak i pozostałych MRT jest poprzedzana każdorazowo oceną sytuacji ekonomicznej Banku, jak i długookresową oceną tych osób w aspekcie prawidłowego wywiązywania się z powierzonych obowiązków.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu Banku w ujęciu rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w ujęciu rocznym został ustalony na poziomie 22:1.

Poziom wynagrodzeń członków organów Banku i MRT jest adekwatny do powierzonego poszczególnym osobom zakresu zadań. Praca w komitetach Rady Nadzorczej Banku uwzględniana jest w wysokości wynagrodzenia członków tych komitetów. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej nie jest uzależniona od krótkoterminowych wyników Banku.

INNE DOBRE PRAKTYKI

W Banku obowiązują trzy kluczowe wartości dla skutecznego realizowania misji i strategii Banku:

1. partnerstwo - wspólnie dbamy o najlepsze doświadczenia klientów i pracowników, budujemy partnerskie relacje oparte na wzajemnym szacunku, otwartości i zaufaniu,
2. rozwój - wychodzimy naprzeciw zmianom i podejmujemy ambitne wyzwania, dbamy o swój rozwój i wspieramy w tym innych, oferujemy klientom wsparcie w rozwoju w dynamicznie cyfryzującym się świecie,
3. wpływ - działamy odważnie, cenimy sprawczość, odpowiedzialność i zaangażowanie, jesteśmy innowacyjni w tworzeniu rozwiązań i skuteczni w realizacji celów.

Wartości były sformułowane w oparciu o opinie i propozycje pracowników oraz Zarządu Banku. Przyjęte przez Bank wartości są komunikowane w szczególności poprzez wskazanie zachowań i postaw, które wypełniają te wartości oraz są uwzględniane w procesach zarządzania stosowanych w Banku.

Rada Nadzorcza 9 stycznia 2024 roku zatwierdziła znowelizowany Kodeks Etyki, który wprowadzał powyższe wartości. Kodeks Etyki określa sposób kształtowania wzajemnych relacji pomiędzy osobami świadczącymi pracę na rzecz Banku, pomiędzy pracownikami Banku i osobami wykonującymi czynności na rzecz Banku, jak również pomiędzy osobami wykonującymi czynności na rzecz Banku. Kodeks Etyki Banku określa również wartości, zasady, normy postępowania i postawy etyczne w relacjach z klientami oraz w działalności biznesowej Banku i w relacjach Banku z otoczeniem. Pozostaje w bezpośrednim związku z obowiązującą w Banku kulturą organizacyjną, jest jej uzupełnieniem i narzędziem wspierającym upowszechnianie oraz wdrażanie wartości w Banku.

Wartości, zasady, normy postępowania i postawy etyczne zawarte w Kodeksie Etyki Banku obowiązują wszystkich pracowników Banku, jak również osoby wykonujące czynności na rzecz Banku, w tym wykonujące czynności bankowe i faktyczne powiązane z działalnością bankową oraz osoby pośredniczące w ich wykonywaniu, w tym w szczególności osoby reprezentujące Bank i działające w imieniu Banku.

Bank umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń dotyczących m.in. kwestii etycznych stosując wewnętrzne procedury zgodne z wymogami przepisów prawa, w tym ustawy o ochronie sygnalistów.

Weryfikacja przestrzegania zasad etyki w Banku jest przedmiotem corocznej oceny dokonywanej przez Zarząd Banku. Informacja o wynikach dokonanej przez Zarząd oceny przekazywana jest nie rzadziej niż raz w roku Radzie Nadzorczej Banku.

2. SYSTEMY KONTROLI W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

System kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A. obejmuje m.in. proces sporządzania sprawozdań finansowych, w celu zapewnienia skutecznych i rzetelnych działań, wiarygodności prezentowanych ujawnień oraz przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz dobrych praktyk i standardów rynkowych. Na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej pracownicy Banku stosują mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy i systemy oraz aplikacje informatyczne wspierające realizację tych procesów. Mechanizmy te podlegają niezależnemu monitorowaniu na wszystkich poziomach systemu kontroli wewnętrznej, które obejmuje testowanie lub weryfikację bieżącą.

W procesie sporządzania sprawozdań finansowych, który jest procesem istotnym z punktu widzenia realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej i celów biznesowych Banku, funkcjonują mechanizmy kontrolne, których przestrzeganie jest niezależnie monitorowane z częstotliwością i w zakresie określonym w macierzy funkcji kontroli dla tego procesu.

Za przygotowanie i sporządzanie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości (DRP) w Pionie Rachunkowości, który podlega Wiceprezesowi Zarządu Banku nadzorującego Obszar Finansów i Rachunkowości.

Sporządzając sprawozdania finansowe DRP współpracuje z wieloma jednostkami Banku w tym m.in. z pozostałymi jednostkami Pionu Rachunkowości: Departamentem Podatków i Centrum Rozliczeniowo Księgowym, Pionem Ryzyka Bankowego, Pionem Finansów oraz spółkami z Grupy Kapitałowej.

Podstawą sporządzenia sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. są księgi rachunkowe Banku. Wykorzystywane są również dane źródłowe z hurtowni danych oraz dodatkowe informacje o charakterze jakościowym i ilościowym.

Na prawidłową realizację procesu pozwalają:

- przyjęte przez Zarząd zasady (polityka) rachunkowości,
- plan kont wraz z komentarzem,
- inne szczegółowe akty wewnętrzne określające główne zasady ewidencji zdarzeń gospodarczych Banku, wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego,
- sposób prowadzenia ksiąg rachunkowych,
- systemy sprawozdawcze.

Proces przygotowania danych finansowych na potrzeby sprawozdawczości jest w dużej części zautomatyzowany poprzez wykorzystanie aplikacji sprawozdawczej, a przygotowanie danych podlega procedurom operacyjnym i akceptacyjnym.

Proces realizują wykwalifikowani pracownicy dysponujący stosowną wiedzą i doświadczeniem.

DRP na bieżąco:

- monitoruje zmiany w przepisach zewnętrznych dotyczących m.in. zasady polityki rachunkowości i sprawozdawczości banków i grup kapitałowych (m.in. podmioty leasingowe i faktoringowe, ubezpieczyciele, towarzystwa funduszy inwestycyjnych i emerytalnych),
- analizuje standardy rynkowe i stosuje dobre praktyki,
- a w przypadku takiej potrzeby aktualizują przepisy wewnętrzne oraz implementują zmiany w systemach wspomagających proces sprawozdawczy.

Departament kontroluje również spójność i kompletność ksiąg Banku oraz administruje i zarządza planem kont.

Proces zamykania ksiąg i sporządzania sprawozdań finansowych wyznaczają harmonogramy, które obejmują kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za terminowe i poprawne wykonanie.

Mechanizmy kontrolne funkcjonujące w procesie sporządzania sprawozdania finansowego obejmują:

- weryfikacja i rekonyliacja danych sprawozdawczych z księgami rachunkowymi oraz innymi dokumentami, które są podstawą sporządzenia sprawozdania, a także z obowiązującymi przepisami w zakresie polityk rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych,
- wbudowane w aplikację sprawozdawczą mechanizmy kontrolne, które obejmują weryfikację poprawności i rzetelności prezentowanych danych. Szczególną weryfikacją objęte są korekty manualne, w tym również wynikające z decyzji zarządczych,
- przegląd formalny sprawozdań finansowych dla potwierdzenia zgodności z obowiązującymi regulacjami prawnymi i praktyką rynkową w zakresie wymaganych ujawnień. Proces sporządzania sprawozdania finansowego jest cyklicznie poddawany wielostopniowej weryfikacji (w szczególności w zakresie poprawności uzgodnień rachunkowych, analizy merytorycznej i rzetelności informacji), a sprawozdanie – wielostopniowemu zatwierdzeniu.

Za proces skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej i regulacyjnej również odpowiedzialny jest Departament Rachunkowości i Sprawozdawczości.

Proces skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej jest regulowany szeregiem aktów wewnętrznych, które określają zasady polityki rachunkowości przyjęte w Grupie Kapitałowej i standardy sprawozdawcze (tzw. instrukcje grupowe). Proces podlega ponadto szczegółowym harmonogramom obejmującym kluczowe czynności i punkty kontrolne wraz z przypisaniem odpowiedzialności za ich terminowe i poprawne wykonanie.

Podstawą sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej są:

- sprawozdanie finansowe podmiotu dominującego - PKO Banku Polskiego S.A,

- informacje finansowe z spółek kapitałowych i funduszy inwestycyjnych objętych konsolidacją (tzw. pakiety konsolidacyjne),
- informacje o transakcjach wzajemnych pomiędzy podmiotami Grupy Kapitałowej i korekty konsolidacyjne,
- dodatkowe ujawnienia niezbędne w procesie konsolidacji, przekazywane przez te spółki i fundusze oraz jednostki Banku biorące udział w procesie sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

DRP sprawuje nadzór nad prawidłowością, kompletnością i spójnością danych zawartych w pakietach konsolidacyjnych sporządzanych przez podmioty (spółki i fundusze) objęte konsolidacją. Bank sprawuje też funkcje kontrolne w stosunku do konsolidowanych podmiotów zależnych za pośrednictwem swoich przedstawicieli w organach nadzorczych poszczególnych podmiotów.

W procesie przygotowania jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych oraz regulacyjnych DRP wykorzystuje aplikację sprawozdawczą, która zapewnia dużą automatyzację procesu sprawozdawczego poprzez:

- generowanie danych źródłowych (ekstrakty sprawozdawcze, księgi) oraz pakietów konsolidacyjnych,
- przeprowadzanie niezbędnych wyliczeń, w tym w procesie konsolidacji,
- agregację i konwersję danych w wymagane ujawnienia sprawozdawcze jednostkowe i skonsolidowane,
- eksport danych liczbowych do projektów sprawozdań finansowych,
- konwersję rocznych sprawozdań finansowych do wymaganego formatu, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2019/815 z dnia 17 grudnia 2018 roku uzupełniającym dyrektywę 2004/109/WE Parlamentu Europejskiego i Rady w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących specyfikacji jednolitego elektronicznego formatu raportowania (ESEF).

Dla celu sprawnej realizacji procesu sprawozdawczego DRP udostępnia aplikację podmiotom Grupy Kapitałowej w celu przygotowania i przekazania pakietów konsolidacyjnych oraz transakcji wzajemnych. Dla zapewnienia kompletności ujawnień wymaganych przez Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej w rocznych sprawozdaniach finansowych Banku oraz Grupy, DRP przygotowuje listę kontrolną sporządzoną w oparciu o obowiązujące standardy. Dodatkowo Bank wprowadził Politykę ujawniania informacji o instrumentach finansowych w sprawozdaniach finansowych PKO Banku Polskiego S.A. spełniając tym samym wymogi Rekomendacji R dotyczącej zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym. Zgodnie z pkt. 36.6 Rekomendacji Zarząd Banku dokonuje corocznych przeglądów stosowanych polityk ujawniania informacji o instrumentach finansowych. Przegląd Polityki dokonywany jest w celu zapewnienia jej zgodności z profilem ryzyka Banku, bieżącymi warunkami rynkowymi, standardami rachunkowości oraz wymogami nadzoru.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe oraz kwartalne raporty okresowe (składające się z komentarza Zarządu oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wraz ze skróconym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A.):

- przedkładane są Zarządowi PKO Banku Polskiego S.A., który po wstępnej akceptacji przekazuje je Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej,
- podlegają przeglądowi przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej i Radę Nadzorczą (w przypadku rocznego sprawozdania finansowego Banku i Grupy opinia Rady Nadzorczej jest wydawana w formie uchwały),
- są ostatecznie akceptowane do publikacji przez Zarząd Banku.

Sprawozdania opatrzone są kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez wszystkich członków Zarządu oraz osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Roczne i półroczne sprawozdania finansowe, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, podlegają odpowiednio badaniu i przeglądowi przez niezależną firmę audytorską.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym, zgodnie z art. 382 §3 Kodeksu spółek handlowych.

PKO Bank Polski S.A. dąży do zapewnienia najwyższych standardów sprawozdawczych. Corocznie jest uczestnikiem konkursu The Best Annual Report, w którym kilkakrotnie otrzymał nagrodę specjalną „The Best of the Best” dla najlepszego raportu rocznego w kategorii instytucji finansowych.

FIRMA AUDYTORSKA

15 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza, na podstawie § 15 ust. 1 pkt 2 Statutu Banku, dokonała wyboru KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (KPMG) jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026. KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Inflanckiej 4A, jest wpisana na listę firm audytorskich prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego pod numerem 3546. 14 lutego 2024 roku Bank i KPMG zawarły umowę na przeprowadzenie badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026. Sprawozdania finansowe Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2020-2023 były badane przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k (PwC) zgodnie z decyzjami Rady Nadzorczej z 13 grudnia 2018 roku oraz 23 września 2021 roku.

W 2024 roku poza usługami badania i przeglądu sprawozdań finansowych KPMG świadczyła na rzecz Banku usługi atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, usługi wydania listów poświadczających na potrzeby przeprowadzenia emisji, usługi atestacyjne polegające na ocenie wypełniania przez Bank wymogów w zakresie przechowywania aktywów klientów oraz usługi oceny sporządzonego przez Radę Nadzorczą sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Tabela 1. Łączna wartość należnego wynagrodzenia netto firmy audytorskiej (w tys. PLN)

Łączna wartość należnego wynagrodzenia netto firmy audytorskiej badającej sprawozdanie finansowe za usługi na rzecz Banku	2024	2023
z tytułu badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku	2 089	1 913
z tytułu usług atestacyjnych, w tym przeglądu sprawozdań finansowych	1 963	1 737
Razem	4 052	3 650

Dodatkowo, KPMG świadczyła na rzecz spółek Grupy Kapitałowej Banku usługi badania statutowych sprawozdań finansowych, przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych oraz badania i przeglądu pakietów konsolidacyjnych na potrzeby przeglądu i badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku.

3. KAPITAŁ ZAKŁADOWY, ZNACZNE PAKIETY AKCJI I UPRAWNIENIA KONTROLNE

Na 31 grudnia 2024 roku kapitał zakładowy PKO Banku Polskiego S.A. wynosił 1 250 000 000 PLN i składał się z 1 250 000 000 akcji o wartości nominalnej 1 PLN każda. Wszystkie akcje są w pełni opłacone. W 2024 roku nie było zmian w wysokości kapitału zakładowego Banku.

Tabela 2. Struktura kapitału zakładowego PKO Banku Polskiego S.A.

Seria	Rodzaj akcji	Liczba akcji	Wartość nominalna 1 akcji	Wartość nominalna serii
Seria A	akcje zwykłe imienne	312 500 000	1 PLN	312 500 000 PLN
Seria A	akcje zwykłe na okaziciela	197 500 000	1 PLN	197 500 000 PLN
Seria B	akcje zwykłe na okaziciela	105 000 000	1 PLN	105 000 000 PLN
Seria C	akcje zwykłe na okaziciela	385 000 000	1 PLN	385 000 000 PLN
Seria D	akcje zwykłe na okaziciela	250 000 000	1 PLN	250 000 000 PLN
		1 250 000 000		1 250 000 000 PLN

Zgodnie z wiedzą PKO Banku Polskiego S.A. akcjonariuszami, którzy posiadają bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na 31 grudnia 2024 roku były trzy podmioty: Skarb Państwa, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny.

Tabela 1. Struktura akcjonariatu PKO Banku Polskiego S.A.

	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023		Zmiana udziału w liczbie głosów na WZ
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	
Skarb Państwa	367 918 980	29,43%	367 918 980	29,43%	0,00%
Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹⁾	98 669 361	7,89%	115 594 152	9,25%	-1,35%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny ¹⁾	83 713 383	6,70%	101 787 594	8,14%	-1,45%
Pozostali akcjonariusze ²⁾	699 698 276	55,98%	664 699 274	53,18%	2,8%
Ogółem	1 250 000 000	1 250 000 000	1 250 000 000	100%	0,00%

1) Wyliczenia według stanów posiadania akcji na koniec danego okresu publikowanych przez PTE w informacjach półrocznych lub rocznych o strukturze aktywów funduszu i kursu z Bloombergu.

2) W tym Bank Gospodarstwa Krajowego, który na dzień 31.12.2024 roku posiadał 24.487.297 akcji, co stanowi 1,96% udziału w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Z akcji PKO Banku Polskiego S.A. oraz innych wyemitowanych przez Bank papierów wartościowych nie wynikają specyficzne uprawnienia kontrolne.

Nie są Bankowi znane umowy zawarte w 2024 roku, w wyniku których mogłyby w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Tabela 4. Zaangażowanie Otwartych Funduszy Emerytalnych w akcje PKO Banku Polskiego S.A.

Nazwa akcjonariusza	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ i w kapitale zakładowym
	Stan na 31.12.2024		Stan na 31.12.2023	
Nationale-Nederlanden OFE	98 669 361	7,89%	115 594 152	9,25%
Allianz Polska OFE	83 713 383	6,70%	101 787 594	8,14%
PZU OFE	48 511 344	3,88%	58 996 508	4,72%
Generali OFE	45 997 735	3,68%	52 899 640	4,23%
Vienna OFE	29 287 101	2,34%	33 777 391	2,70%
Uniqa OFE	21 280 874	1,70%	23 513 483	1,88%
Pocztynion OFE	5 853 630	0,47%	6 443 630	0,52%

4. OGRANICZENIA DOTYCZĄCE AKCJI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Ze wszystkich akcji PKO Banku Polskiego S.A. wynikają te same prawa i obowiązki. Żadna z akcji nie jest uprzywilejowana, w szczególności w zakresie prawa głosu (z 1 akcji wynika 1 głos) czy dywidendy.

Statut PKO Banku Polskiego S.A. ogranicza prawa głosu, które przysługują akcjonariuszom dysponującym powyżej 10% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu i zakazuje wykonywania więcej niż 10% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu przez takich akcjonariuszy. Powyższe ograniczenie nie dotyczy:

- akcjonariuszy, którzy w dniu powzięcia uchwały Walnego Zgromadzenia wprowadzającej ograniczenie prawa głosu byli uprawnieni z akcji reprezentujących więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w PKO Banku Polskim S.A. (tj. Skarb Państwa i BGK),
- akcjonariuszy, którzy są uprawnieni z akcji imiennych serii A (Skarb Państwa),
- akcjonariuszy działających wspólnie z akcjonariuszami, o których mowa w tiret drugie na podstawie zawartych porozumień, które dotyczą wspólnego wykonywania prawa głosu z akcji.

Ograniczenia prawa głosowania akcjonariuszy wygasają od momentu, w którym udział Skarbu Państwa w kapitale zakładowym Banku spadnie poniżej 5%.

Jednocześnie zgodnie z:

- § 6 ust. 2 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. zamiana akcji imiennych serii A na akcje na okaziciela oraz przeniesienie tych akcji wymaga zgody wyrażonej w uchwale Rady Ministrów; zamiana na akcje na okaziciela lub przeniesienie akcji imiennych serii A po uzyskaniu takiej zgody powoduje wygaśnięcie ograniczeń w stosunku do akcji będących przedmiotem zamiany na akcje na okaziciela lub przeniesienia i w zakresie w jakim zgoda została udzielona,
- § 9 ust. 1 pkt 6 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. do kompetencji Walnego Zgromadzenia, należy m.in. podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji zamiennych na akcje oraz emisji obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego i podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku,
- § 20 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego,
- § 28 ust. 3 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. Bank może emitować obligacje kapitałowe oraz inne instrumenty finansowe, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych,
- art. 13 ust. 1 pkt 26 ustawy z 16 grudnia 2016 roku o zasadach zarządzania mieniem państwowym akcje należące do Skarbu Państwa lub prawa z tych akcji (poza ustawowo przewidzianymi wyjątkami) nie mogą być zbyte,

- art. 77 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 każde obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 emitowanych przez Bank możliwe jest wyłącznie po uzyskaniu uprzedniego zezwolenia KNF.

Bank nie identyfikuje innych, niż wyżej opisane ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności z papierów wartościowych Banku.

5. ZASADY POWOŁYWANIA I ODWOŁYWANIA CZŁONKÓW ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 3 do 9 członków. Członków Zarządu, w tym prezesa i wiceprezesów, powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Członkowie Zarządu są powoływani na wspólną trzyletnią kadencję.

Rada Nadzorcza posiada także kompetencje do zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowania członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności.

Członkowie Zarządu powinni m.in. spełniać wymogi art. 22aa ustawy Prawo bankowe, posiadać wykształcenie wyższe, co najmniej 5-letni okres zatrudnienia lub wykonywania działalności gospodarczej na własny rachunek i co najmniej 3-letnie doświadczenie na stanowisku kierowniczym lub samodzielny albo wynikające z prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek.

Zgodnie z „Polityką dotyczącą odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceną odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” (dalej: Polityka odpowiedzialności Zarządu):

- członkowie Zarządu powoływani są przez Radę Nadzorczą po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego,
- dobór członków Zarządu odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób dających gwarancję ich odpowiedzialności i należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków, z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Zarządu Banku.

Weryfikacja odpowiedzialności kandydatów i członków Zarządu odbywa się w formie oceny odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu. Ocena odpowiedzialności dokonywana jest przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej każdorazowo w związku z powołaniem nowego członka Zarządu oraz raz do roku w ramach oceny okresowej. Ocenę odpowiedzialności akceptuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza może przeprowadzić także dodatkową ocenę odpowiedzialności w innych, uzasadnionych przypadkach, które mają wpływ na wymogi stawiane Zarządowi lub jego poszczególnym członkom.

Wśród określonych w Polityce odpowiedzialności Zarządu kryteriów odpowiedzialności jest ocena posiadanych kwalifikacji, rozumianych jako wiedza, doświadczenie i umiejętności w zakresie ich odpowiedzialności do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także w zakresie zasad zarządzania Bankiem, struktury Grupy Kapitałowej Banku i potencjalnych konfliktów interesów, które mogą się wiązać z pełnioną funkcją i powierzonymi obowiązkami, oraz ocena reputacji.

Dodatkowo wśród kryteriów oceny uwzględnia się m.in. ocenę uczciwości i etyczności działania, umiejętność formułowania niezależnego osądu oraz możliwości poświęcania niezbędnego czasu na wykonywanie powierzonych obowiązków.

W ramach procesu oceny odpowiedzialności członków organów Banku w zakresie posiadanych kompetencji brana jest pod uwagę znajomość ryzyk związanych z ESG. Jednocześnie członkom organów Banku w ramach realizacji polityki szkoleniowej, udostępniane i organizowane są szkolenia i inne formy pogłębiania wiedzy w tematyce ESG. W 2024 roku zorganizowane zostały dla członków organów Banku warsztaty w tematyce ESG.

Żaden z obecnych członków Zarządu nie pełnił w ciągu ostatnich 2 lat przed datą powołania funkcji w administracji publicznej.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza Banku w grudniu 2024 roku przyjęła do niej zmiany. Zmiany miały przede wszystkim charakter doprecyzowujący i redakcyjny, w szczególności w celu podkreślenia spójności przepisów Polityki odpowiedzialności Zarządu z zasadami ogólnymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 roku w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków, w zakresie dot. osiągnięcia różnorodności płci w Zarządzie.

Powołanie członka Zarządu na kolejną kadencję odbywa się z uwzględnieniem wyniku oceny dotyczącej jego działalności z poprzednich kadencji, w tym poprzednich ocen odpowiedniości.

Komisja Nadzoru Finansowego wyraża zgodę na powołanie prezesa Zarządu Banku i członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Mandat członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu. Wygaśnięcie mandatu członka Zarządu następuje również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu. W przypadku członka Zarządu powołanego przed upływem danej kadencji jego mandat wygasa z upływem kadencji, na którą został powołany.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych, prawo odwołania lub zawieszenia w czynnościach członka Zarządu przysługuje również Walnemu Zgromadzeniu.

Uprawnienia członków Zarządu, w tym dotyczące decyzji o emisji lub wykupie akcji, zostały opisane w rozdziale 9.

6. ZASADY ZMIANY STATUTU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Zmiana Statutu PKO Banku Polskiego S.A. (Statut Banku) wymaga podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A., zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz zarejestrowania uchwalonej zmiany w Krajowym Rejestrze Sądowym.

Zgodnie z Kodeksem spółek handlowych uchwały w przedmiocie zmiany Statutu Banku wymagają uzyskania kwalifikowanej większości trzech czwartych głosów, przy czym uchwały dotyczące zmiany Statutu Banku, które zwiększają świadczenia akcjonariuszy lub uszczuplają prawa przyznane osobiście poszczególnym akcjonariuszom wymagają zgody wszystkich akcjonariuszy których dotyczą.

ZMIANY WPROWADZONE DO STATUTU BANKU W 2024 ROKU

28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 11/2024 w sprawie zmian Statutu Banku, zgodnie z którą do Statutu Banku wprowadza się następujące zmiany:

- w § 4 w ust. 1 skreśla się pkt 10 i pkt 16;
- w § 4 ust. 2 pkt 4 otrzymuje brzmienie:
„4) prowadzenie działalności maklerskiej, o której mowa w art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi, w następującym zakresie:
 - a) przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,
 - b) wykonywania zleceń, o których mowa w lit. a) powyżej, na rachunek dającego zlecenie,
 - c) nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych,
 - d) doradztwa inwestycyjnego,
 - e) oferowania instrumentów finansowych,
 - f) świadczenia usług w wykonaniu zawartych umów o gwarancję emisji lub zawierania i wykonywania innych umów o podobnym charakterze, jeżeli ich przedmiotem są instrumenty finansowe,
 - g) przechowywania i rejestrowania instrumentów finansowych, w tym prowadzenia rachunków papierów wartościowych, rachunków derywatów i rachunków zbiorczych oraz prowadzenia rachunków pieniężnych, a także prowadzenia ewidencji instrumentów finansowych,
 - h) doradztwa dla przedsiębiorstw w zakresie struktury kapitałowej, strategii przedsiębiorstwa lub innych zagadnień związanych z taką strukturą lub strategią,
 - i) doradztwa i innych usług w zakresie łączenia, podziału i przejmowania przedsiębiorstw,
 - j) wymiany walutowej, w przypadku, gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi,
 - k) sporządzania analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,”
- w § 4 w ust. 3 skreśla się pkt 1, pkt 5 oraz pkt 6,
- w § 9 ust. 1 pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6) emisja obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa, jak również warrantów subskrypcyjnych oraz emisji obligacji kapitałowych podlegających zamianie na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego i podwyższenia kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku.”,

- w § 20 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami niniejszego Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu, w tym nabycie lub zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia zgodnie z § 9 albo zgody Rady Nadzorczej zgodnie z § 15 oraz przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.”,

- § 28:

- Ust. 1 otrzymuje brzmienie „1. Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału podstawowego Tier I, kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II.”.

- Dodaje się ust. 3 i ust. 4 w brzmieniu:

„3. Bank może emitować obligacje kapitałowe oraz inne instrumenty finansowe, na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w celu zakwalifikowania ich do funduszy własnych.”

„4. Uprzedniego uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego wymaga:

- i. obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I,
- ii. obniżenie, wypłacenie lub reklasyfikacja na inną pozycję funduszy własnych [ażio emisyjnego] związanego z instrumentami funduszy własnych,
- iii. przeprowadzenie wezwania do sprzedaży, wykupu, spłaty lub odkupu instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II przed upływem ich umownego terminu zapadalności.”.

Poniżej wskazane zostały uzasadnienia dla wskazanych zmian:

1. wykreślenie w par. 4 ust. 1 pkt 10 i 16 oraz par. 4 ust. 3 pkt 1,5 i 6 – w ślad za zmianami przepisów prawa, konieczne stało się wykreślenie z przedmiotu działalności Banku wybranych czynności;
2. zmiana w par. 4 ust. 2 pkt 4 – w ślad za zmianami przepisów prawa w obrębie obrotu instrumentami finansowymi, doprecyzowano brzmienie Statutu Banku;
3. zmiana w par. 9 ust. 1 pkt 6, par. 20 ust. 1, par. 28 ust. 1 – w związku ze zmianami przepisów prawa, możliwe stało się rozszerzenie katalogu emitowanych instrumentów kapitałowych o obligacje kapitałowe tzw. instrumenty AT1, czyli nowe instrumenty dłużne, zawierające mechanizm absorpcji strat między innymi poprzez umorzenie obligacji lub ich konwersję na akcje. Wprowadzone rozwiązanie umożliwi emisję instrumentów, które będą mogły być zaliczane do tzw. kapitału dodatkowego Tier I i kapitału Tier II oraz umożliwią Bankowi zasilanie kapitałów regulacyjnych, wskazanym instrumentem kapitałowym. Wprowadzenie możliwości zaliczenia odpowiedniej kategorii instrumentów kapitałowych, jako dodatkowych składników funduszy własnych lub środków własnych przyczyni się do zwiększenia bazy kapitałowej Banku;
4. dodanie w par. 28 ust. 3 i 4 – dostosowanie brzmienia Statutu Banku do treści art. 77 i 78 CRR, zgodnie z wytycznymi KNF.

Bank uzyskał zgodę KNF na wprowadzenie ww. zmian do Statutu 2 maja 2024 roku.

18 lipca 2024 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował ww. zmiany w Statucie Banku.

9 grudnia 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 2/2024 w sprawie zmiany Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A., zgodnie z którą zmieniono treść par. 15 ust. 1 pkt 2, która otrzymała brzmienie:

„2) wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych grupy kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,”

Wskazana zmiana jest realizacją możliwości przyznania takiej kompetencji Radzie Nadzorczej, wynikającej z wchodzącej w życie 1 stycznia 2025 roku nowelizacji ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Jednocześnie zachowana zostanie spójność z dotychczasowymi kompetencjami Rady Nadzorczej w zakresie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych.

20 grudnia 2024 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował ww. zmiany w Statucie Banku.

7. WALNE ZGROMADZENIE PKO BANKU POLSKIEGO S.A. I PRAWA AKCJONARIUSZY

Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. jest najwyższym organem Banku. Uprawnienia Walnego Zgromadzenia, sposób zwoływania oraz zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu określają: Kodeks spółek Handlowych, Statut Banku (w szczególności § 9-10) oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Treść Statutu Banku oraz Regulaminu Walnego Zgromadzenia dostępne są na stronie internetowej Banku w sekcji Relacji Inwestorskich pod następującym adresem [Zasady ładu korporacyjnego - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](#).

Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. odbywa się jako zwyczajne lub nadzwyczajne zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych na zasadach określonych w Kodeksie spółek handlowych, Statucie Banku i Regulaminie Walnego Zgromadzenia.

Zmiana Regulaminu Walnego Zgromadzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia, która podejmowana jest w głosowaniu jawnym bezwzględną większością głosów. Wprowadzone zmiany stosuje się począwszy od obrad Walnego Zgromadzenia zwołanego po Walnym Zgromadzeniu, które uchwaliło jego zmiany lub w innym terminie wskazanym w uchwale.

Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez Zarząd, w tym w trybie zwyczajnym – raz w roku, w terminie sześciu miesięcy po zakończeniu roku. Rada Nadzorcza może zwołać Walne Zgromadzenie, w tym w trybie zwyczajnym, jeżeli Zarząd nie zwoła go w terminie ustawowym oraz w trybie nadzwyczajnym, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane. W przypadkach określonych w Kodeksie spółek handlowych prawo zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia lub żądania jego zwołania przysługuje również akcjonariuszom.

ZASADY DZIAŁANIA WALNEGO ZGROMADZENIA I JEGO UPRAWNIENIA

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, należy podejmowanie uchwał dotyczących:

- powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania Regulaminu Rady Nadzorczej,
- nabycia akcji Banku w celu ich umorzenia oraz ustalania wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje,
- tworzenia i likwidacji funduszy specjalnych tworzonych z zysku netto,
- zbycia przez Bank nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza 25% kapitału zakładowego; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie tak zbywanej nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego nastąpiło w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, restrukturyzacyjnego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku,
- emisji obligacji zamiennych na akcje, obligacji z prawem pierwszeństwa lub warrantów subskrypcyjnych,
- ustalania zasad kształtowania wynagrodzeń członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- zatwierdzania: sprawozdań finansowych (Banku i Grupy Kapitałowej Banku), sprawozdań Zarządu z działalności (Grupy Kapitałowej Banku, w tym Banku) oraz sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej,
- udzielania członkom Zarządu i Rady Nadzorczej absolutorium z wykonywania przez nich obowiązków,
- podziału zysku lub pokrycia straty,
- określania dnia dywidendy oraz terminu wypłaty dywidendy,
- zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienia na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- zmian Statutu Banku,
- podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie spółek handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na liczbę reprezentowanych na nim akcji.

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być, zgodnie ze Statutem Banku oraz w zakresie wskazanym w Regulaminie Rady Nadzorczej, zaopiniowane przez Radę Nadzorczą w czasie umożliwiającym zapoznanie się przez akcjonariuszy z tą opinią.

Uchwały Walnego Zgromadzenia podejmowane są bezwzględną większością głosów, o ile powszechnie obowiązujące przepisy prawa lub postanowienia Statutu Banku nie stanowią inaczej.

Zgodnie z postanowieniami Statutu Banku:

- zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia podjętej większością trzech czwartych głosów, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich obecnych na Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy, którzy wnosili o umieszczenie w porządku obrad tej sprawy,
- uchwały Walnego Zgromadzenia mające za przedmiot uprzywilejowanie akcji oraz w sprawach połączenia się Banku poprzez przeniesienie całego jego majątku na inną spółkę, jego likwidacji, obniżenia kapitału zakładowego w drodze umorzenia części akcji bez równoczesnego jego podwyższenia lub zmianę przedmiotu działalności Banku prowadzącą do zaprzestania prowadzenia przez Bank działalności bankowej wymagają większości 90% głosów oddanych.

Walne Zgromadzenie może zarządzać przerwy w obradach większością dwóch trzecich głosów. Łącznie przerwy nie mogą trwać dłużej niż trzydzieści dni.

Walne Zgromadzenie podejmuje uchwały w głosowaniu jawnym z zastrzeżeniem, że głosowanie tajne zarządza się:

- przy wyborach członków organów Banku,
- nad wnioskami o odwołanie lub pociągnięcie do odpowiedzialności członków organów Banku lub likwidatorów,
- w sprawach osobowych,
- na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy, obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu,
- w innych przypadkach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Walne Zgromadzenie zwoływane jest poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Banku oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących przez spółki publiczne. Ogłoszenie wraz z materiałami prezentowanymi akcjonariuszom udostępniane jest od dnia zwołania Walnego Zgromadzenia na stronie internetowej Banku w sekcji Relacje Inwestorskie pod następującym adresem [Walne Zgromadzenie - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/walne-zgromadzenie).

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie PKO Banku Polskiego S.A. lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanym w ogłoszeniu o jego zwołaniu i jest transmitowane w czasie rzeczywistym w internecie. W Walnym Zgromadzeniu mogą brać udział przedstawiciele mediów.

Przebieg obrad Walnego Zgromadzenia może być utrwalany przy pomocy urządzeń rejestrujących dźwięk lub dźwięk i obraz. Dane osobowe przetwarzane są zgodnie z zasadami określonymi w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia. Utrwalone nagrania z przebiegu obrad Walnego Zgromadzenia są upubliczniane przez Bank na jego stronie internetowej w sekcji Relacje Inwestorskie pod następującym adresem [Wideo i telekonferencje - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/wideo-i-telekonferencje).

W 2024 roku miały miejsce trzy Walne Zgromadzenia: jedno Zwyczajne oraz dwa Nadzwyczajne.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia zwoływane były z inicjatywy akcjonariuszy, a ich przedmiotem obrad były zasadniczo zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie zajmowało się sprawami przypisanymi tego typu zgromadzeniom oraz zdecydowało o zmianach w Statucie Banku oraz zmianach w zakresie stosowania „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”. Podjęło również uchwały w sprawie zatwierdzenia Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zatwierdzenia rekomendowanych minimalnych poziomów kompetencji i innych wymogów dla oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku.

PRAWA AKCJONARIUSZY

Najważniejszymi uprawnieniami akcjonariuszy PKO Banku Polskiego S.A. są:

- udział w zysku wykazanym w sprawozdaniu finansowym Banku (zbadanym przez biegłego rewidenta) i przeznaczonym przez Walne Zgromadzenie do wypłaty akcjonariuszom,
- możliwość uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Banku, w tym głosowania, stawiania wniosków, zgłaszania sprzeciwów i zadawania pytań.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą ogólnej liczby głosów lub ogólnej liczby akcji mogą żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku obrad tego zgromadzenia, jak również mogą przed terminem zwołanego Walnego Zgromadzenia zgłaszać Bankowi na piśmie lub przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej projekty uchwał, które dotyczą spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Ponadto akcjonariusze podczas obrad Walnego Zgromadzenia mają prawo zgłaszania projektów uchwał oraz wnoszenia propozycji zmian lub uzupełnień do projektów uchwał, objętych porządkiem obrad Walnego Zgromadzenia.

Prawo głosowania akcjonariuszy jest ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Wyłączenia tego ograniczenia oraz jego zasady opisane są w § 10 Statutu Banku.

Prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu mają osoby będące akcjonariuszami Banku na szesnaście dni przed terminem Walnego Zgromadzenia.

Zastawnicy i użytkownicy, którym przysługuje prawo głosu mają prawo uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu, jeżeli ustanowienie na ich rzecz ograniczonego prawa rzeczowego jest zarejestrowane na rachunku papierów wartościowych w dniu rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu.

Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawa głosu osobiście (w tym, w przypadku akcjonariuszy niebędących osobą fizyczną - przez osobę uprawnioną do składania oświadczeń woli w imieniu akcjonariusza) lub przez pełnomocników.

Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej.

Członek Zarządu, członek Rady Nadzorczej, likwidator i pracownik PKO Banku Polskiego S.A. lub członek organów lub pracownik spółki lub spółdzielni zależnej od Banku mogą być pełnomocnikami akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.

Akcjonariusz nie może ani osobiście, ani przez pełnomocnika, ani jako pełnomocnik innej osoby głosować nad uchwałami, które dotyczą jego odpowiedzialności wobec PKO Banku Polskiego S.A. z jakiegokolwiek tytułu, w tym udzielenia absolutorium, zwolnienia z zobowiązania wobec PKO Banku Polskiego S.A. oraz sporu pomiędzy nim, a PKO Bankiem Polskim S.A.

Członkowie Zarządu Banku oraz kluczowy biegły rewident Banku, w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie, obowiązani są do udzielenia uczestnikowi takiego zgromadzenia odpowiedzi na pytanie dotyczące informacji o Banku, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad.

Jeżeli przemawiają za tym ważne powody, Zarząd Banku może udzielić uczestnikowi Walnego Zgromadzenia informacji na piśmie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas Walnego Zgromadzenia.

8. RADA NADZORCZA PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 5 do 13 członków powoływanych na wspólną trzyletnią kadencję.

Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Uprawniony Akcjonariusz (zgodnie z definicją poniżej), w tym w przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami.

Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku, ustalił liczbę członków Rady Nadzorczej na 11 osób.

Kandydatów na członków Rady Nadzorczej w liczbie określonej zgodnie ze wzorem opisanym poniżej ma prawo zgłaszać jedynie akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku, zwany dalej „Uprawnionym Akcjonariuszem”. Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz.

Liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłaszać Uprawniony Akcjonariusz obliczana jest zgodnie z następującym wzorem:

$$L = 13 * U, \text{ gdzie:}$$

- L - oznacza liczbę członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy L nie jest liczbą całkowitą, liczba członków Rady Nadzorczej jest równa L zaokrąglonemu w górę do najbliższej liczby całkowitej, przy czym łączna liczba członków Rady Nadzorczej, których kandydatury ma prawo zgłosić Uprawniony Akcjonariusz nie może być większa od 8 (ośmiu);
- U - oznacza udział Uprawnionego Akcjonariusza w kapitale zakładowym Banku obliczony jako iloraz liczby akcji, z których Uprawniony Akcjonariusz ma prawo wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej oraz wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku istniejących w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia.

W przypadku powołania przez Walne Zgromadzenie mniejszej liczby członków Rady Nadzorczej niż wynika ze wzoru określonego powyżej, Uprawniony Akcjonariusz, ma prawo zgłosić oraz żądać poddania na tym samym Walnym Zgromadzeniu pod kolejne głosowania kandydatów w liczbie nie większej niż dwukrotność różnicy liczby członków Rady Nadzorczej, obliczonej zgodnie z tym wzorem oraz liczby członków Rady Nadzorczej powołanych spośród kandydatów zgłoszonych uprzednio przez Uprawnionego Akcjonariusza.

Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie. Dobór członków Rady Nadzorczej odbywa się w sposób zapewniający wybór kompetentnych osób, dających gwarancje ich odpowiedzialności i należytego wywiązywania się z nałożonych obowiązków. Dobór członków Rady Nadzorczej odbywa się z uwzględnieniem wymogów oceny odpowiedzialności indywidualnej i zbiorowej opisanych w „Polityce dotyczącej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.” (dalej: Polityka odpowiedzialności Rady Nadzorczej) oraz z uwzględnieniem zasady zróżnicowania składu Rady Nadzorczej.

Ocena odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej dokonywana jest przede wszystkim z uwzględnieniem wymogów wynikających z art. 22aa Prawa bankowego.

Walne Zgromadzenie dokonuje oceny odpowiedzialności poszczególnych członków Rady Nadzorczej i zbiorowej całej Rady Nadzorczej każdorazowo w związku z powołaniem nowego członka Rady Nadzorczej oraz raz do roku w ramach oceny okresowej. Walne Zgromadzenie może przeprowadzić także dodatkową ocenę odpowiedzialności w innych, uzasadnionych przypadkach, które mają wpływ na wymogi stawiane Radzie Nadzorczej lub jej poszczególnym członkom. Dodatkową ocenę inicjuje Bank.

Wśród określonych w Polityce odpowiedzialności Rady Nadzorczej kryteriów odpowiedzialności jest ocena posiadanych kwalifikacji, rozumianych jako wiedza, doświadczenie i umiejętności w zakresie ich odpowiedzialności do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków, a także w zakresie zasad nadzorowania działalności Banku i potencjalnych konfliktów interesów, które mogą się wiązać z pełnioną funkcją i powierzonymi obowiązkami, oraz ocena reputacji.

Dodatkowo wśród kryteriów oceny uwzględnia się m.in. ocenę uczciwości i etyczności działania, umiejętność formułowania niezależnego osądu oraz możliwości poświęcania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie powierzanych obowiązków.

Żaden z obecnych członków Rady Nadzorczej nie pełnił w ciągu ostatnich 2 lat przed datą powołania funkcji w administracji publicznej.

W 2024 roku wprowadzono następujące zmiany do Polityki odpowiedzialności Rady Nadzorczej:

- wskazanie w Polityce minimalnych wymogów w zakresie niezbędnych kwalifikacji dla kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku (w zakresie dotyczącym wykształcenia i doświadczenia zawodowego), z jednoczesnym upoważnieniem Rady Nadzorczej Banku, zgodnie z dotychczasową praktyką, do dookreślenia rekomendowanych wymogów kompetencyjnych i innych wymogów w zakresie niezbędnym do dokonywania oceny odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku,
- dookreślenia terminu i sposobu osiągnięcia celów różnorodności w aspekcie płci w Radzie Nadzorczej Banku poprzez przyjęcie, że docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdej Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić począwszy od powołania Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku, a realizacja tego celu nastąpi poprzez stosowanie zasady równości szans w doborze członków Rady Nadzorczej Banku oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności,
- dookreślenia, że Walne Zgromadzenie dokonując zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków Rady na nową kadencję, analizuje możliwość uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.
- doprecyzowanie innych postanowień, w tym m.in. w związku z dostosowaniem kryteriów oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku do aktualizowanej przez KNF metodyki oceny odpowiedzialności (analogicznie do zmian wprowadzonych w grudniu 2023 roku do Polityki odpowiedzialności Zarządu),
- dokonanie zmian porządkowych.

Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej wyznacza Uprawniony Akcjonariusz spośród powołanych członków Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami.

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku.

ZMIANY W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W 2024 ROKU

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

2 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ):

- odwołało 8 z 10 członków Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., Panów: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietryszyna i Bogdana Szafranieckiego,
- powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. Panie: Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Panów: Macieja Cieślukowskiego, Szymona Miderę, Andrzeja Ośliżko, Marka Panfila, Marka Radzikowskiego i Pawła Waniowskiego.

28 czerwca 2024 roku Walne Zgromadzenie Banku (WZ) powołało na członków Rady Nadzorczej Banku na nową, wspólną, 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku:

- 6 osób z dotychczasowych członków Rady Nadzorczej Banku, tj.: Panie: Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Panów: Macieja Cieślukowskiego, Andrzeja Ośliżko, Marka Panfila, Pawła Waniowskiego,
- nowego członka Rady Nadzorczej Banku, Pana Jerzego Kalinowskiego.

Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie Statutu Banku zarówno 2 lutego, jak i 28 czerwca 2024 roku wyznaczył:

- Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską – na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku,
- Pana Pawła Waniowskiego – na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

NWZ i WZ odpowiednio 2 lutego i 28 czerwca 2024 roku potwierdziło odpowiedzialność indywidualną nowo powołanych członków Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiedzialność zbiorową całego organu.

Pan Marek Panfil został wybrany sekretarzem Rady Nadzorczej 7 lutego 2024 roku oraz 11 lipca 2024 roku (w ramach bieżącej kadencji).

9 grudnia 2024 roku NWZ powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. Pana Jerzego Śledziewskiego potwierdzając odpowiednio indywidualną nowo powołanego członka Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiednio zbiorową całego organu.

W związku z ww. zmianami, na 31 grudnia 2024 roku skład Rady Nadzorczej Banku kształtował się następująco:

1. Katarzyna Zimnicka-Jankowska - przewodnicząca,
2. Paweł Waniowski - wiceprzewodniczący,
3. Marek Panfil - sekretarz,
4. Maciej Cieślukowski - członek,
5. Jerzy Kalinowski - członek,
6. Hanna Kuzińska - członek,
7. Andrzej Oślizło - członek,
8. Jerzy Śledziewski - członek.

Zgodnie z punktem 2.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma 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 2024 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021.

Na 31 grudnia 2024 roku Rada Nadzorcza składała się z 8 osób.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

KATARZYNA ZIMNICKA-JANKOWSKA - PRZEWODNICZĄCA RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej od 2 lutego 2024 roku



Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku Poczтового S.A. oraz niezależną Członkinią Rady Nadzorczej spółki cyber_Folks S.A.

Jest ekspertką w zakresie finansów korporacyjnych, doradztwa strategicznego i finansowego, z bogatym doświadczeniem w projektach fuzji i przejęć, pozyskiwaniu finansowania, wycenach przedsiębiorstw oraz analizach efektywności inwestycji. Swoje doświadczenie zdobywała w KPMG Advisory, Pekaos Access, a także prowadząc własną działalność doradczą. W latach 2010-2012 była Członkinią Zarządu PKP Intercity S.A. Posiada także szeroką praktykę w nadzorze korporacyjnym. Jest członkinią Stowarzyszenia Niezależnych Członków Rad Nadzorczych.

Katarzyna Zimnicka-Jankowska jest absolwentką Wydziału Organizacji i Zarządzania Politechniki Łódzkiej, posiada tytuł Chartered Financial Analyst (CFA) oraz certyfikat CFA Certificate in ESG Investing.

Niezależna Członkini Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1974

PAWEŁ WANIOWSKI - WICEPRZEWODNICZĄCY RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Profesor na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, doktor habilitowany nauk ekonomicznych w dyscyplinie nauki o zarządzaniu. Obecnie pełni funkcję kierownika Katedry Badań Marketingowych. Jego zainteresowania koncentrują się wokół marketingu, public relations, zarządzania cenami i komunikacji z klientami. Oprócz pracy na Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu wykładał również na innych uczelniach, prowadził szkolenia lub był konsultantem i ekspertem różnych instytucji publicznych (m.in. Państwowej Inspekcji Pracy i Komendy Wojewódzkiej Policji we Wrocławiu) oraz przedsiębiorstw w zakresie strategii marketingowych, badań marketingowych i procesu kreowania wizerunku. Prowadził różne projekty badawcze i edukacyjne, był pomysłodawcą i kierownikiem studiów podyplomowych oraz wykładowcą na studiach MBA. Uczestnik ponad 100 konferencji naukowych, przewodniczący i uczestnik licznych sesji naukowych i popularyzujących naukę. Rzeczoznawca MEN w zakresie opiniowania programów nauczania oraz ekspert Narodowego Centrum Nauki.

Autor lub współautor około 120 publikacji naukowych i popularno-naukowych, w tym 12 książek (m.in. popularnych opracowań z zakresu marketingu „Marketing. Jak to się robi?” i „Marketing. Teoria i przykłady”), promotor ponad 650 prac magisterskich i dyplomowych oraz licznych opracowań, ekspertyz i recenzji.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1963

MAREK PANFIL - SEKRETARZ RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku

7 lutego 2024 roku wybrany
na Sekretarza Rady
Nadzorczej.



Dr Marek Panfil to absolwent SGH w Warszawie, obecnie starszy wykładowca w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego.

Doświadczony biegły w zakresie wyceny przedsiębiorstw i aktywów niematerialnych. Doradca strategiczny w zakresie budowy wartości spółki dla akcjonariuszy. Starszy wykładowca potrafiący z sukcesem łączyć świat akademicki i świat biznesu. Autor/współautor 11 książek i 45 artykułów z obszaru finansów przedsiębiorstwa i wycen.

Ponad 25-letnie doświadczenie zawodowe zdobywał w Kanadzie (KGHM International – jako Internal Audit Manager i w EY jako manager w Transaction Advisory Service Valuation and Business Modeling), w Polsce w firmach konsultingowych czy jako niezależny członek rad nadzorczych w KGHM Polska Miedź S.A., Interferie S.A., NDM S.A., a także jako wykładowca, mentor, kierownik studiów podyplomowych z zakresu wyceny przedsiębiorstw.

Od wielu lat szkoli kadrę menedżerską na studiach podyplomowych obecnie w Akademii Leona Koźmińskiego, a wcześniej także w SGH. Współpracuje jako instruktor z EY Academy of Business i Francuskim Instytutem Gospodarczym, prowadząc szkolenia z zarządzania płynnością finansową i kapitałem obrotowym, wycenę przedsiębiorstw, oceną opłacalności projektów inwestycyjnych.

Członek Zarządu Polskiego Stowarzyszenia Biegłych Wyceny Przedsiębiorstw w Polsce.

Więcej informacji na stronie prywatnej: marekpanfil.com

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1972

MACIEJ CIEŚLUKOWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 2 lutego 2024 roku



Maciej Cieślukowski, doktor habilitowany nauk ekonomicznych w zakresie finansów, profesor Uniwersytetu Ekonomicznego w Poznaniu. Członek Zarządu Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego (Oddział w Poznaniu). Absolwent Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, kierunku Finanse i Bankowość, specjalności Finanse i polityka pieniężna (1997 rok). W latach 2016 - 2020 pełnił funkcję Kierownika Katedry Finansów Publicznych UEP.

Obszar zainteresowania naukowego stanowią finanse ze szczególnym uwzględnieniem finansów publicznych, finansów UE, systemów podatkowych, opodatkowania przedsiębiorstw i banków oraz finansów w ekonomii zrównoważonego rozwoju. Autor ponad 60 publikacji naukowych, wykładowca na kilkunastu uniwersytetach zagranicznych.

Od wielu lat współpracuje z wybranymi urzędami marszałkowskimi oraz Narodowym Centrum Badań i Rozwoju w roli eksperta oceniającego wnioski o dofinansowanie z funduszy UE. Posiada wieloletnie doświadczenie w zarządzaniu projektami badawczymi, szkoleniowymi i inwestycyjnymi. Autor ekspertyz dla Senatu RP.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1973

JERZY KALINOWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej
od 28 czerwca 2024 roku



Jerzy Kalinowski posiada wieloletnie doświadczenie w zakresie zarządzania, strategii biznesowych, budowy wartości przedsiębiorstw, zarządzania talentem, marketingiem sprzedaż i zarządzania doświadczeniami klientów, transformacji cyfrowej, oraz innowacji i wykorzystania cyfrowych technologii w gospodarce.

Jest doświadczonym członkiem rad nadzorczych (zasiadał wcześniej m.in. w Radzie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Optimus S.A., AMG.net S.A., Onet.pl S.A., Optimus Lockheed Martin ITG S.A., Optimus Real Estate S.A., PAGI S.A.). Obecnie jest też Przewodniczącym Rady Nadzorczej GPW DAI S.A. (spółka z Grupy Kapitałowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.), oraz członkiem Rady Nadzorczej Demoboost Sp. z o.o.

Jerzy Kalinowski przez kilkanaście lat był partnerem w dziale Management Consulting w międzynarodowej firmie doradczej KPMG, gdzie pełnił też rolę szefa doradztwa strategiczno-operacyjnego w regionie Europy Wschodniej i Centralnej. W latach 90-tych był dyrektorem w PricewaterhouseCoopers w dziale Management Consulting Services. Ma kilkuletnie doświadczenie jako prezes zarządu: w AMG.net SA (obecnie ATOS Polska S.A.), i-start.pl Sp. z o.o. (jedna z pierwszych firm inwestujących w cyfrowe startupy w Polsce), oraz firmy doradczej Price Waterhouse Business Information Technologies (obecnie PWC Polska Sp. z o.o.). Swoją karierę zaczynał jako adiunkt na Wydziale Elektroniki Politechniki Warszawskiej. Odbił też 2 letni staż naukowy w USA.

Jerzy Kalinowski jest absolwentem Politechniki Warszawskiej (posiada tytuł doktora nauk technicznych przyznany przez Wydział Elektroniki i Technik Informatycznych oraz mgr inż. telekomunikacji) oraz University of Rochester w USA (M. Sc. in Electrical Engineering). Ukończył również Management Development Program na IMD w Lozannie.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1954

HANNA KUZIŃSKA - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej od 2 lutego 2024 roku



Hanna Kuźńska ukończyła studia z ekonomiki handlu wewnętrznego na Wydziale Ekonomiczno-Socjologicznym Uniwersytetu Łódzkiego w 1973 roku. Od 1974 do 1982 roku pracowała kolejno w handlu, budownictwie, ośrodku informatycznym i turystyce. Pracę naukową rozpoczęła w 1982 roku w Instytucie Finansów, gdzie uzyskała dyplom doktora w dziedzinie finansów.

W 2007 roku została doktorem habilitowanym nauk ekonomicznych po obronie rozprawy pt. Rola podatków pośrednich w Polsce na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego.

Od 1997 roku jest zatrudniona w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego, od 2007 roku jako profesor nadzwyczajny. W latach 2006-2007 pracowała także na Wydziale Zarządzania UW i w latach 2007-2009 w Wyższej Szkole Bankowości i Finansów w Bielsku Białej.

Jako ekspert pracowała w Biurze Studiów i Ekspertyz Kancelarii Sejmu oraz w Kancelarii Senatu. W latach 2006-2007 była wiceprezesem spółki międzybankowej: System Pozagiełdowego Obrotu Instrumentami Finansowymi.

W latach 2002-2005 pełniła funkcję podsekretarza stanu w Ministerstwie Edukacji Narodowej i Sportu. W latach 2008-2011 była doradcą Ministra Obrony Narodowej.

Autorka wielu publikacji naukowych z zakresu finansów i ekonomii.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1951

ANDRZEJ OŚLIZO - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej od 2 lutego 2024 roku



Andrzej Oślizo jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Katowicach (kierunek Ekonomia) oraz Politechniki Śląskiej w Gliwicach (kierunek Informatyka). Ukończył także studia MBA na European University w Montreux w Szwajcarii.

Od ponad 25 lat zarządza przedsięwzięciami biznesowymi w Polsce i na rynkach zagranicznych. Specjalizuje się w zarządzaniu przedsiębiorstwem, inwestycjach, fuzjach i przejęciach nakierowanych na budowę wartości Spółek. W swojej karierze z sukcesem pełnił funkcję prezesa i członka zarządu spółek z branż: ICT, TSL, lotniczej, finansów i ubezpieczeń (m.in. Schenker Sp. z o.o., LOT S.A., Aviva S.A., Expander Advisors Sp. z o.o., Burietta Sp. z o.o. – Grupa Inelo). Obecnie pełni funkcję Prezesa Zarządu grupy Develia czołowego developera notowanego na GPW. Jego doświadczenie zawodowe obejmuje także współpracę z funduszami Private Equity, m.in. Trinity Management i Innova Capital, z ramienia których pełnił funkcje nadzorcze i zarządcze w organach spółek portfelowych, a także odpowiadał za wzrost ich wartości i wyjścia kapitałowe.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1970

JERZY ŚLEDZIEWSKI - CZŁONEK RADY NADZORCZEJ

W składzie Rady Nadzorczej od 9 grudnia 2024 roku



Od ponad 25 lat związany z bankowością i finansami. Jako Senior Advisor od grudnia 2021 roku współpracuje z Boston Consulting Group. Od 3 lat jest przedsiębiorcą działającym w branży zielonych źródeł energii, a od 2022 roku jest też udziałowcem oraz członkiem, a obecnie Przewodniczącym Rady Nadzorczej HPI GMA S.A.

W latach 2016 do 2021 pełnił funkcję v-ce Prezesa Zarządu BNP Paribas Bank Polska odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej, a od kwietnia 2018 odpowiadał również za Obszar Bankowości MŚP. W tym czasie był przewodniczącym rad nadzorczych BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. i BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o. oraz członkiem rady nadzorczej Arval Services Lease Polska Sp. z o.o. Ponad 20 lat pełnił role zarządcze w silnych lokalnie bankach, będących częścią dużych grup międzynarodowych: BNP Paribas, Kredyt Bank (Grupa KBC)/BZ WBK (Grupa Santander), Bank Handlowy w Warszawie (Grupa Citi).

Ukończył IESE Advance Management Program, HARVARD & IESE - VCE Board Program, studia menadżerskie w Szkole Głównej Handlowej oraz studia magisterskie na Politechnice Warszawskiej.

Karierę zawodową w bankowości rozpoczął w Citibank Poland S.A. w 1998 roku w obszarze Bankowości Przedsiębiorstw. Po połączeniu Citibank z Bankiem Handlowym w latach 2001 – 2003 sprawował wysokie stanowiska menadżerskie w Banku Handlowym S.A., a następnie od 2003 do stycznia 2005 roku funkcje dyrektora Departamentu Sprzedaży w Pionie Bankowości Przedsiębiorstw. Od 2002 roku do stycznia 2005 roku członek Rady Nadzorczej Handlowy Leasing S.A. Od lutego 2005 roku do grudnia 2008 roku prezes Zarządu Handlowy Leasing oraz dyrektor Zarządzający Departamentu Finansowania Aktywów w Banku Handlowym S.A.

Od stycznia 2009 roku pracował w Kredyt Banku S.A. na stanowisku dyrektora Zarządzającego Departamentu Bankowości Przedsiębiorstw. Od maja 2011 roku do początku 2013 roku (do momentu połączenia Banku Zachodniego WBK S.A. z Kredyt Bankiem S.A.) był wiceprezesem Zarządu odpowiedzialnym za obszar Bankowości Przedsiębiorstw obsługujący klientów MŚP i Korporacyjnych w Kredyt Banku. W okresie pracy w Kredyt Banku S.A. był członkiem (a później przewodniczącym) Rady Nadzorczej Kredyt Lease, członkiem Rady Nadzorczej KBC Autolease Polska.

Od 2013 po połączeniu Kredyt Bank z BZ WBK do lutego 2014 roku był dyrektorem w Banku Zachodnim WBK S.A., a od marca 2014 roku do lipca 2016 roku pełnił funkcję dyrektora Obszaru Strategii Sprzedażowej i Sprzedaży Produktów w Pionie Bankowości Biznesowej i Korporacyjnej w BZ WBK S.A. Ponadto, był członkiem Rady Nadzorczej BZ WBK Lease S.A. i BZ WBK Leasing S.A., Rady Nadzorczej BZ WBK Faktor.

Od sierpnia 2016 do 2021 roku pełnił funkcję Wiceprezesa Banku BNP Paribas S.A. odpowiedzialnego za obszar Bankowości Korporacyjnej, a od kwietnia 2018 odpowiadał również za Obszar Bankowości MŚP. Także w tych latach był członkiem: Rady Nadzorczej BNP Paribas Faktoring Sp. z o.o., Rady Nadzorczej BNP Paribas Leasing Services Sp. z o.o. oraz Rady Nadzorczej Arval Service Lease Sp. z o.o.

Członek Rady Nadzorczej Banku powołany przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenia Banku zwołane na żądanie działających w porozumieniu akcjonariuszy: Otwarty Fundusz Emerytalny PZU „Złota Jesień”, Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Generali Otwarty Fundusz Emerytalny.

Niezależny Członek Rady Nadzorczej.

Rok urodzenia: 1968

ZASADY DZIAŁANIA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonego przez Walne Zgromadzenie. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się co najmniej raz na kwartał. Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegalnie.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków, w tym przewodniczącego lub wiceprzewodniczącego. Wyjątkiem są uchwały w sprawach wskazanych w Statucie Banku, dla podjęcia których (oprócz wskazanego kworum) wymagana jest większość kwalifikowana, która wynosi 2/3 głosów. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.

Pracą Rady Nadzorczej kieruje jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności wiceprzewodniczący. Przewodniczący reprezentuje Radę Nadzorczą wobec pozostałych organów PKO Banku Polskiego S.A., organów nadzoru oraz innych osób.

Posiedzenia Rady Nadzorczej zwołuje jej przewodniczący, a w razie jego nieobecności wiceprzewodniczący, z własnej inicjatywy albo na wniosek członka Rady Nadzorczej lub na wniosek Zarządu.

Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwołane z możliwością zdalnego udziału w posiedzeniu, w tym podejmowania uchwał, zgodnie z przyjętym przez Radę Nadzorczą „Regulaminem uczestnictwa w posiedzeniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość” (Regulamin e-posiedzenia).

Z wyjątkiem spraw wskazanych w Statucie Banku, Rada Nadzorcza może także podejmować uchwały poza posiedzeniem w trybie pisemnym (obiegowym) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poczty elektronicznej.

W 2024 roku Rada Nadzorcza odbyła 18 posiedzeń, podjęła łącznie 292 uchwały.

Udział członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 5. Frekwencja członków Rady Nadzorczej Banku w 2024 roku

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	14/14**
Jerzy Kalinowski	8/8
Andrzej Kisielewicz	9/10
Hanna Kuzińska	18/18
Szymon Midera	2/2**
Andrzej Ośliżło	14/18
Marek Panfil	17/18
Marek Radzikowski	2/2**
Jerzy Śledziewski	1/1
Paweł Waniowski	18/18
Agnieszka Winnik-Kalemba	9/10
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	18/18

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

Wszystkie nieobecności zostały, uchwałami Rady Nadzorczej uznane za usprawiedliwione.

KOMPETENCJE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich obszarach jego działalności.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz innych uprawnień i obowiązków przewidzianych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i postanowieniach Statutu PKO Banku Polskiego S.A., należy podejmowanie uchwał, które dotyczą w szczególności:

- zatwierdzania przyjętych przez Zarząd strategii, polityk, zasad i regulaminów, m.in.: Strategii Banku, Strategii zarządzania ryzykiem, Strategii zarządzania Bankiem, Polityki dywidendowej, Polityki wynagrodzeń, Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego oraz dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego, Polityki zgodności Banku, Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, Regulaminu Zarządu, Regulaminu gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto, Regulaminu Organizacyjnego Banku, Regulaminu funkcjonowania komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego,
- zatwierdzania uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
- zatwierdzania określonego przez Zarząd akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka,
- wybór firmy audytorskiej do przeprowadzania badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- uchwalania Regulaminu:
- Rady Nadzorczej,
- udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkowi Zarządu Banku, Rady Nadzorczej oraz osobom, które zajmują stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie,
- powołania i odwołania w głosowaniu tajnym prezesa Zarządu, wiceprezesów oraz członków Zarządu,
- zawieszania, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowania członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- wyrażania uprzedniej zgody na czynności spełniające określone statutowo kryteria, w tym m.in. na rozporządzenie składnikami aktywów trwałych (wartości niematerialne i prawne, rzeczowe aktywa trwałe, inwestycje długoterminowe), objęcie, nabycie lub zbycie udziałów lub akcji innej spółki, objęcie lub nabycie obligacji zamiennych na akcje, zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. istotnej umowy z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Banku lub z podmiotem powiązanim, zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, usługi marketingowe, usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, umowy darowizny i inne o podobnym skutku oraz umowy zwolnienia z długu oraz inne umowy o podobnym skutku przekraczającym wartość wskazaną w Statucie Banku,
- występowania do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie prezesa Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku, a także na powierzenie funkcji członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku dotychczasowemu członkowi Zarządu, który nie nadzorował zarządzania tym ryzykiem,
- oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku oraz przedstawiania raportu w tym zakresie Walnemu Zgromadzeniu,
- opinii o stosowaniu przez Bank „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”,
- wyrażania zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- opiniowanie spraw wnoszonych pod obrady Walnego Zgromadzenia przez Zarząd, przy czym Rada Nadzorcza może nie opiniować spraw, które dotyczą wyłącznie Rady Nadzorczej lub Członków Rady Nadzorczej,
- rozpatrywanie otrzymywanych od Zarządu informacji o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem,
- przygotowanie corocznych raportów przedstawianych Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zgodnie z Dobrymi Praktykami lub Zasadami ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza przedstawia także Walnemu Zgromadzeniu coroczne sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej, które zawiera m.in. ocenę sprawozdania Zarządu z działalności (Grupy Kapitałowej Banku, w tym Banku) oraz sprawozdań finansowych (Banku i Grupy Kapitałowej Banku) za ubiegły rok w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i stanem faktycznym oraz ocenę wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku lub pokrycia straty.

W celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza w szczególności może badać wszystkie dokumenty Banku, dokonywać rewizji stanu majątku Banku oraz żądać od Banku sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących Banku (w szczególności jego działalności lub majątku) oraz informacji, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółek zależnych lub powiązanych. Zarząd nie może ograniczyć członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień.

Rada Nadzorcza może korzystać, na koszt Banku, z usług doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych.

Członkowie Rady Nadzorczej powinni przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalności wobec Banku.

Członkowie Rady Nadzorczej nie naruszają obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działają w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.

KOMITETY RADY NADZORCZEJ

Zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza powołuje ze swego grona komitety, których obowiązek powołania wynika z obowiązujących przepisów. Rada Nadzorcza może także powoływać ze swojego grona inne komitety. Komitety Rady Nadzorczej działają na podstawie regulaminów uchwalonych przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza, zgodnie z jej regulaminem, powołuje w szczególności komitet do spraw nominacji i wynagrodzeń, komitet do spraw ryzyka, komitet audytu oraz komitet do spraw strategii.

Funkcjonowanie powołanego w ramach Rady Nadzorczej Banku Komitetu Nominacji i Wynagrodzeń odpowiada warunkom opisanym w Załączniku nr I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej).

W 2024 roku Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej został przekształcony w Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej.

Komitety powołane przez Radę Nadzorczą.

KOMITET AUDYTU RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, w tym przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych (jednostkowych i skonsolidowanych),
- monitorowanie adekwatności skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz jakości pracy audytu wewnętrznego w zakresie oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
- monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej, w szczególności poprzez analizowanie informacji otrzymanych od Komitetu ds. Ryzyka,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, o której mowa w ustawie o biegłych rewidentach, wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, która przeprowadza badanie sprawozdań finansowych, w szczególności w przypadku, gdy firma audytorska świadczy na rzecz Grupy Kapitałowej Banku inne usługi niż badanie,
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez firmę audytorską, która przeprowadza badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług, które nie są badaniem na rzecz Banku oraz spółek z Grupy Kapitałowej Banku, zgodnie z polityką,
- opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej polityki,

- opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską, która przeprowadza badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej polityki,
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie przyjęcia tej procedury,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych,
- przedkładanie Radzie Nadzorczej zaleceń, które mają na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku,
- opracowywanie zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a Bankiem i rekomendowanie ich przyjęcia Radzie Nadzorczej,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej, co najmniej raz w roku, zagadnień, które mogą mieć istotny wpływ na wynik finansowy przyszłych okresów lub sytuację Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Czynności wykonywane w 2024 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej obejmowały zadania opisane powyżej.

SKŁAD KOMITETU AUDYTU NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku członek 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący
Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku
	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
	Paweł Waniowski	6 listopada 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu Audytu w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
 - Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
 - Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
 - Rafał Kos do 2 lutego 2024 roku,
 - Bogdan Szafrański do 2 lutego 2024 roku,
 - Agnieszka Winnik-Kalemba do 28 czerwca 2024 roku.
-

KRYTERIUM NIEZALEŻNOŚCI I POSIADANE KOMPETENCJE

W 2024 roku, w ramach przeprowadzonych w czerwcu okresowych ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, oceniono, czy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi niezbędne do udziału w składzie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Zgodnie z powyższymi ocenami członkowie Komitetu Audytu łącznie spełniają warunki niezależności i kwalifikacji, zgodnie z przepisami ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W tym, na 31 grudnia 2024 roku:

- przewodniczący Komitetu Audytu oraz wszyscy członkowie Komitetu Audytu są niezależni,
- najbardziej adekwatną wiedzę i doświadczenie w zakresie przedmiotu działalności Komitetu Audytu, w tym kompetencje z zakresu rachunkowości i badania sprawozdań finansowych posiadają:

- Marek Panfil – kompetencje wynikające z wiedzy i umiejętności nabytych w ramach pracy akademickiej i naukowej w zakresie ekonomii i zarządzania, związanej z uzyskaniem tytułu doktora nauk ekonomicznych w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie; kierownik studiów podyplomowych z zakresu wyceny przedsiębiorstw oraz studiów magisterskich na kierunki Finanse i Rachunkowość, starszy wykładowca w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji doradczych, nadzorczych - w tym w charakterze Przewodniczącego Komitetu Audytu spółki giełdowej; Członek Zarządu Polskiego Stowarzyszenia Biegłych Wyceny Przedsiębiorstw w Polsce.
- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – wiedza i umiejętności potwierdzone uzyskaniem tytułu Chartered Financial Analyst (CFA), potwierdzone również ukończonymi szkoleniami specjalistycznymi w zakresie zadań i obowiązków członków Komitetów Audytu rad nadzorczych, audytu wewnętrznego oraz doradztwa inwestycyjnego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji nadzorczych oraz zarządczych, w tym praktyczne doświadczenie nabyte w ramach członkostwa w Komitecie Audytu spółki giełdowej, a także w zakresie doradztwa strategicznego i finansowego i doradztwa typu corporate finance, w tym w zakresie bankowości.
- Andrzej Oślizło – kompetencje wynikające z wiedzy i umiejętności nabytych w ramach studiów ekonomicznych oraz MBA, potwierdzone również ukończonymi szkoleniami specjalistycznymi w zakresie zadań i obowiązków członków rad nadzorczych, analizy finansowej przedsiębiorstw, oraz odbyciem kursu doradcy restrukturyzacyjnego; posiada doświadczenie zawodowe związane z pełnieniem funkcji zarządczych i nadzorczych spółek z branż ICT, TSL, lotniczej, finansów i bankowości;
- Hanna Kuzińska – wiedza i umiejętności nabyte w ramach wieloletniej pracy akademickiej i naukowej w zakresie ekonomii i finansów, związanej z osiągnięciem tytułów doktora w dziedzinie finansów, doktora habilitowanego nauk ekonomicznych oraz profesora nadzwyczajnego w Katedrze Finansów Akademii Leona Koźmińskiego, oraz doświadczenia zawodowego, tym związane z pełnieniem funkcji zarządczych.
- wszyscy członkowie Komitetu Audytu łącznie posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości, które wynikają m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowania funkcji (szerzej opisane w notkach biograficznych w tym rozdziale).

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Audytu.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	11/11**
Jerzy Kalinowski	6/6
Hanna Kuzińska	6/6
Szymon Midera	2/2**
Andrzej Oślizło	10/13
Marek Panfil	12/13
Paweł Waniowski	2/2
Agnieszka Winnik-Kalemba	5/7
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	13/13

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

POLITYKA WYBORU FIRMY AUDYTORSKIEJ ORAZ POLITYKA ŚWIADCZENIA USŁUG

Głównym założeniem Polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku (Polityka wyboru) oraz Polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku (Polityka świadczenia usług), przyjętych przez Radę Nadzorczą Banku po rekomendacji Komitetu Audytu, jest zapewnienie zgodności procesu wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia przez nią usług na rzecz Banku i Grupy Kapitałowej Banku

z obowiązującymi przepisami prawa oraz rekomendacją L KNF, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia niezależności i bezstronności firmy audytorskiej oraz spełnienia wymogów w zakresie obowiązkowej rotacji oraz karencji.

W Polityce wyboru określono niżej opisane zasady obowiązkowej rotacji i karencji firmy audytorskiej oraz kluczowego biegłego rewidenta:

- maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych przeprowadzanych przez tę samą firmę audytorską lub firmę audytorską powiązaną z tą firmą audytorską lub jakiegokolwiek członka sieci działającej na terenie Unii Europejskiej, do której należą te firmy audytorskie, wynosi 10 lat obrotowych objętych badaniem. Może on ulec przedłużeniu o dwa lata, do maksymalnie 12 lat obrotowych objętym badaniem, na podstawie zgody KNF w przypadku równoczesnego zatrudnienia więcej niż jednej firmy audytorskiej w formule audytu wspólnego, pod warunkiem, że wynikiem badania ustawowego jest wspólne sprawozdanie z badania,
- umowę na badanie sprawozdań finansowych zawiera się na okres objęty badaniem nie krótszy niż 2 lata obrotowe, a maksymalnie na okres 3 lat obrotowych, z możliwością przedłużenia na kolejny okres objęty badaniem, wynoszący co najmniej dwa lata obrotowe,
- po upływie maksymalnego czasu nieprzerwanego trwania zleceń, o którym mowa w punkcie pierwszym, firma audytorska może ponownie wykonywać czynności badania ustawowego sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 4 lat od zakończenia poprzedniego badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego sprawozdań finansowych za okres dłuższy niż 5 lat obrotowych objętych badaniem,
- kluczowy biegły rewident może ponownie przeprowadzać badanie ustawowe sprawozdań finansowych po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku.

Zgodnie z Polityką wyboru Rada Nadzorcza Banku przeprowadza postępowanie dotyczące zlecenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku w trybie przetargu nieograniczonego. W następstwie zorganizowanej przez Bank procedury wyboru, Komitet Audytu przekazuje Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie wyboru firmy audytorskiej. Rekomendacja, o ile nie dotyczy to odnowienia zlecenia badania, zawiera nie mniej niż dwie możliwości wyboru firmy audytorskiej wraz z uzasadnieniem oraz wskazanie uzasadnionej preferencji wobec jednej z nich. Rada Nadzorcza dokonuje wyboru firmy audytorskiej na podstawie rekomendacji Komitetu Audytu. W ocenie ofert złożonych przez firmy audytorskie stosowane są przejrzyste i niedyskryminujące kryteria wyboru obejmujące w szczególności:

- podejście do prowadzonej działalności, rozwiązania wewnętrzne zapewniające zachowanie niezależności oraz przestrzeganie innych obowiązujących przepisów prawa, standardów wykonywania zawodu, standardów kontroli jakości i zasad etyki zawodowej oraz reputację firmy audytorskiej,
- podejście do badania, w tym proponowaną metodykę badania, obszary o szczególnym znaczeniu, ogólny plan badania, strategię komunikacji, stosowane narzędzia informatyczne,
- doświadczenie zawodowe w branży, w której działa Bank i Grupa Kapitałowa Banku, doświadczenie we współpracy z Bankiem i spółkami Grupy Kapitałowej Banku oraz zasięg geograficzny uwzględniający zakres działalności Grupy Kapitałowej Banku,
- ocenę członków zespołu wyznaczonego do przeprowadzenia badania, posiadane kwalifikacje i szkolenia, zarządzanie zespołem, zarządzanie relacjami z klientem i umiejętności interpersonalne,
- wysokość oczekiwanego wynagrodzenia oraz szacowaną pracochłonność,
- ubezpieczenie biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz zakres odpowiedzialności.

Rekomendacja Komitetu Audytu dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych za lata 2024-2026 spełniała obowiązujące warunki i została sporządzona w następstwie zorganizowanej przez Bank procedury wyboru spełniającej obowiązujące kryteria.

Polityka świadczenia usług zakłada, że świadczenie usług dozwolonych niebędących badaniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej na rzecz Banku wymaga wyrażenia zgody przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku. Ponadto Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku wyraża zgodę na świadczenie usług dozwolonych, niebędących badaniem na rzecz spółki Grupy

Kapitałowej Banku na podstawie wniosku spółki. Niezbędnym elementem takiego wniosku jest zgoda komitetu audytu lub rady nadzorczej spółki Grupy Kapitałowej Banku wnioskującej o wyrażenie zgody.

W 2024 roku firma audytorska KPMG świadczyła na rzecz Banku dozwolone usługi niebędące badaniem. Przed zawarciem umowy na świadczenie usług dozwolonych niebędących badaniem, Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku dokonał oceny niezależności firmy audytorskiej oraz wyraził zgodę na świadczenie tych usług.

KOMITET DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

Opiniowanie i bieżące monitorowanie zasad wynagradzania w ramach przyjętej w Banku Polityki Wynagradzania oraz wspieranie organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji Polityki Wynagradzania.

Komitet odpowiada w szczególności za realizację poniższych zadań:

- opiniowanie, podlegających zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, ogólnych zasad polityki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- dokonywanie okresowego przeglądu Polityki Wynagradzania oraz przedstawianie wyników z przeglądu Radzie Nadzorczej,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu,
- przedstawianie lub opiniowanie decyzji dotyczących wynagradzania, które mają być podjęte przez Radę Nadzorczą – w szczególności dotyczących wynagradzania członków Zarządu, w tym odpraw dla członków Zarządu,
- dokonywanie oceny celów MbO stawianych członkom Zarządu i przez nich realizowanych, ich wartości oraz wagi i przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii w tym zakresie,
- dokonywanie oceny narzędzi i systemów przyjętych w celu zagwarantowania, by system wynagrodzeń w Grupie Kapitałowej Banku należycie uwzględniał wszystkie rodzaje ryzyka, poziomy płynności i kapitału oraz aby Polityka Wynagradzania była zgodna z zasadami należytego i skutecznego zarządzania ryzykiem oraz wspierała takie zarządzanie i była zbieżna ze strategią biznesową, celami, kulturą i wartościami korporacyjnymi oraz długofalowymi interesami Grupy Kapitałowej Banku,
- nadzorowanie wynagrodzenia stałego kierujących komórkami wykonującymi niezależne funkcje kontrolne, w tym komórkami do spraw: zgodności, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem,
- opiniowanie i monitorowanie zmiennych składników wynagrodzeń kierujących komórkami ds.: zgodności, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem,
- przedstawianie Radzie Nadzorczej opinii w przedmiocie zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą rozliczenia celów MbO dla członków Zarządu za dany okres oceny,
- zapoznawanie się z raportem z prowadzonego przez komórkę do spraw audytu wewnętrznego przeglądu wdrożenia polityki wynagrodzeń,
- przygotowywanie projektu raportu z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku, który jest przedstawiany Walnemu Zgromadzeniu przez Radę Nadzorczą.

Ponadto do zadań Komitetu należy:

- opiniowanie polityki różnorodności w składzie Zarządu,
- dokonywanie oceny odpowiedniości i rekomendowanie Radzie Nadzorczej kandydatów do Zarządu, w tym z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu,
- określanie zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą, zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu, a także określanie wymagań m.in. w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji członka Zarządu,
- określanie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej płci w Zarządzie,
- dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tym zakresie,
- dokonywanie, co najmniej raz w roku, okresowej oceny odpowiedniości, w tym oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny,

- dokonywanie okresowego przeglądu polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i powoływania osób, które zajmują stanowiska kierownicze w Banku mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie,
- opiniowanie, w tym dokonywanie corocznego przeglądu polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku oraz rekomendowanie Radzie Nadzorczej zmian w tej polityce,
- opiniowanie polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Banku w ramach jej przeglądu dokonywanego przez Radę Nadzorczą.

SKŁAD KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku
	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku
	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
	Paweł Waniowski	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2025 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Wojciech Jasiński do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Tomasz Kuczur do 2 lutego 2024 roku,
- Robert Pietryszyn do 2 lutego 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 15 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	5/5**
Jerzy Kalinowski	5/5
Andrzej Kisielewicz	9/10
Hanna Kuzińska	15/15
Szymon Midera	1/1**
Andrzej Oślizło	11/15
Marek Panfil	12/13
Marek Radzikowski	1/1**
Paweł Waniowski	13/13
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	15/15

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

** delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

ZADANIA

- opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, w tym w szczególności opiniowanych uchwalonych przez Zarząd strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, uwzględniających roczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, informację o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przegląd scenariuszy, w tym scenariuszy warunków skrajnych (w celu określenia reakcji profilu ryzyka Banku na wydarzenia zewnętrzne i wewnętrzne) oraz wnioski z testów warunków skrajnych,
- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd polityki zatwierdzania nowych produktów i rekomendowanie Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenia,
- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd polityki informacyjnej obejmującej ujawnienia i rekomendowanie Radzie Nadzorczej jej zatwierdzenia,
- opiniowanie innych uchwał Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej, których zatwierdzenie należy do kompetencji Rady Nadzorczej,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku,
- przeglądanie czy ceny pasywów i aktywów oferowanych Klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka oraz wskazywanie Zarządowi kierunków działań korygujących,
- ocenianie ryzyka związanego z oferowanymi produktami oraz usługami finansowymi,
- opiniowanie rozwiązań, które dotyczą ograniczania ryzyka prowadzonej działalności przy wykorzystaniu ubezpieczeń majątkowych Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku i prokurentów,
- bieżące monitorowanie systemu zarządzania ryzykiem i przekazywanie Radzie Nadzorczej informacji na temat wyników monitorowania tego systemu,
- opiniowanie informacji, które Bank podaje do publicznej wiadomości w zakresie strategii zarządzania ryzykiem oraz systemu zarządzania ryzykiem,
- dokonywanie corocznego przeglądu polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku, a w szczególności ocena, czy zachęty, jakie stwarza ta polityka i praktyka w zakresie wynagrodzeń uwzględniają ryzyko, kapitał i płynność oraz prawdopodobieństwo i perspektywę czasową uzyskania przez spółkę z Grupy Kapitałowej zysków oraz przyjmowanie raportu z tego przeglądu, przekazywanego do wiadomości Rady Nadzorczej,
- bieżące monitorowanie wdrażania strategii zarządzania ryzykiem i przekazywanie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczących niezbędnych korekt strategii w zakresie ryzyka, wynikających m.in. ze zmian w modelu biznesowym Banku, wydarzeń rynkowych lub rekomendacji wydanych przez komórkę ds. zarządzania ryzykiem,
- doradzanie w procesie wyboru doradców, ekspertów lub konsultantów zewnętrznych, w przypadku zgłoszenia przez Radę Nadzorczą woli skorzystania z ich usług,
- ocenianie zaleceń audytorów zewnętrznych lub wewnętrznych oraz podejmowanie działań następczych związanych z odpowiednim wdrożeniem odpowiednich środków,
- współpraca z Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń w związku z opiniowaniem przez ten Komitet polityki odpowiedzialności dotyczącej członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku, w celu utrzymywania tejże polityki w zgodzie ze skutecznym i należyтым zarządzaniem ryzykiem,
- wykonywanie innych powierzonych zadań przez Radę Nadzorczą w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

SKŁAD KOMITETU DS. RYZYKA NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku członek, 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący
Członkowie:	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku

	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
- Wojciech Jasiński do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarek do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku,
- Agnieszka Winnik-Kalemba od 7 lutego 2024 roku do 28 czerwca 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 9 posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. RYZYKA W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	4/4**
Andrzej Kisielewicz	4/5
Hanna Kuzińska	4/4
Szymon Midera	1/1**
Andrzej Oślizło	4/8
Marek Panfil	8/9
Marek Radzikowski	1/1**
Agnieszka Winnik-Kalemba	4/5
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	4/4

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

**delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

KOMITET DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ RADY NADZORCZEJ

ZADANIA

- opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii Banku, której zatwierdzenie należy do kompetencji Rady Nadzorczej, w tym w części dotyczącej technologii informacyjnej,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii, w tym w szczególności poprzez analizowanie przedstawianych przez Zarząd okresowych informacji o jej realizacji,
- opiniowanie strategicznych czynności Banku, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej, w szczególności w zakresie ich spójności z obowiązującą strategią Banku,
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z technologią informacyjną, w tym w szczególności poprzez analizowanie przedstawianych przez Zarząd okresowych informacji dotyczących stanu i planów w zakresie wykorzystania technologii informacyjnej w Banku,
- opiniowanie strategicznych czynności Banku w zakresie technologii informacyjnej, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej,
- odbywanie, co najmniej raz w roku, spotkania z zewnętrznym ekspertem w celu omówienia nowych rozwiązań technologii informacyjnej stosowanych w światowej bankowości oraz pozycji Banku na tym tle,
- zapoznawanie się z wynikami okresowego audytu w zakresie technologii informacyjnej w Banku, pod kątem ryzyk i zagrożeń, a także planów rozwojowych,
- wykonywanie innych powierzonych zadań przez Radę Nadzorczą w zakresie realizacji celów strategicznych i kluczowych projektów Banku.

SKŁAD KOMITETU DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ RADY NADZORCZEJ NA 31 GRUDNIA 2024 ROKU

		data powołania do Komitetu*
Przewodniczący:	Paweł Waniowski	11 lipca 2024 roku
Wiceprzewodniczący:	Jerzy Kalinowski	11 lipca 2024 roku członek, 21 sierpnia 2024 roku wiceprzewodniczący
Członkowie:	Maciej Cieślukowski	11 lipca 2024 roku
	Hanna Kuzińska	11 lipca 2024 roku
	Andrzej Oślizło	11 lipca 2024 roku
	Marek Panfil	11 lipca 2024 roku
	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	11 lipca 2024 roku

* W obecnej kadencji Rady Nadzorczej.

W skład Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej (do 21 maja 2024 roku Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej) w 2024 roku wchodził także:

- Szymon Midera od 7 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
- Marek Radzikowski od 7 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
- Mariusz Andrzejewski do 2 lutego 2024 roku,
- Dominik Kaczmarski do 2 lutego 2024 roku,
- Andrzej Kisielewicz do 28 czerwca 2024 roku,
- Tomasz Kuczur do 2 lutego 2024 roku,
- Robert Pietryszyn do 2 lutego 2024 roku,
- Bogdan Szafranski do 2 lutego 2024 roku,
- Agnieszka Winnik-Kalemba od 7 lutego roku do 28 czerwca 2024 roku.

LICZBA POSIEDZEŃ W 2024 roku odbyło się 8 posiedzenia Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej.

UDZIAŁ CZŁONKÓW KOMITETU DS. STRATEGII W POSIEDZENIACH KOMITETU W 2024 ROKU.

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Maciej Cieślukowski	7/7**
Jerzy Kalinowski	6/6
Andrzej Kisielewicz	2/2
Hanna Kuzińska	8/8
Szymon Midera	0/0**
Andrzej Oślizło	5/8
Marek Panfil	7/8
Marek Radzikowski	0/0**
Paweł Waniowski	8/8
Agnieszka Winnik-Kalemba	1/2
Katarzyna Zimnicka-Jankowska	6/6

*Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu

** delegowani do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu w trakcie sprawowania mandatu

9. ZARZĄD PKO BANKU POLSKIEGO S.A. - SKŁAD, KOMPETENCJE I ZASADY DZIAŁANIA

Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. składa się z 3 do 9 członków. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą na wspólną trzyletnią kadencję. Powołanie prezesa Zarządu oraz członka Zarządu, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wymaga zgody KNF.

Obecna kadencja Zarządu rozpoczęła się 26 marca 2024 roku.

ZMIANY W SKŁADZIE ZARZĄDU

Na dzień 1 stycznia 2024 roku Zarząd składał się z 8 osób, tj. Panów: Dariusza Szweda, Piotra Mazura, Andrzeja Kopyrskiego, Pawła Gruzy, Macieja Brzozowskiego, Marcina Eckerta, Wojciecha Iwanickiego i Artura Kurcweila.

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- 7 lutego 2024 roku Pan Dariusz Szwed złożył rezygnację z funkcji Prezesa Zarządu Banku, jak również z członkostwa w Zarządzie Banku, ze skutkiem na 14 lutego 2024 roku.
- 14 lutego 2024 roku Rada Nadzorcza Banku:
 - odwołała 6 z 8 członków Zarządu PKO Banku Polskiego S.A., tj. Panów: Andrzeja Kopyrskiego, Pawła Gruzę, Macieja Brzozowskiego, Marcina Eckerta, Wojciecha Iwanickiego i Artura Kurcweila,
 - delegowała członków Rady Nadzorczej Banku, tj. Panów:
 - ✓ Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu – w okresie od 15 lutego 2024 roku do 25 marca 2024 roku,
 - ✓ Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu - od 14 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku,
 - ✓ Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu - od 14 lutego 2024 roku do 21 kwietnia 2024 roku.

Zgodnie z podejmowanymi sukcesywnie przez Radę Nadzorczą Banku uchwałami w sprawie powołania członków Zarządu nowej, wspólnej, trzyletniej kadencji rozpoczynającej się z dniem 26 marca 2024 roku, w skład Zarządu Banku dołączyli kolejno:

- Pan Szymon Midera:
 - na stanowisko Wiceprezesa Zarządu (z jednoczesnym kierowaniem pracami Zarządu) z dniem 26 marca 2024 roku,
 - na stanowisko Prezesa Zarządu w związku z uzyskaniem zgody KNF oraz z dniem wydania tej zgody, co nastąpiło 14 czerwca 2024 roku,
- Pan Krzysztof Dresler na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 26 marca 2024 roku,
- Pan Piotr Mazur na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 26 marca 2024 roku (powołany na kolejną kadencję zarządu),
- Pan Marek Radzikowski na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 22 kwietnia 2024 roku,
- Pan Mariusz Zarzycki na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 22 kwietnia 2024 roku,
- Pani Ludmiła Falak-Cyniak na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 20 maja 2024 roku,
- Pan Michał Sobolewski na stanowisko Wiceprezesa Zarządu z dniem 1 lipca 2024 roku.

10 października 2024 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Pola w skład Zarządu Banku na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku z dniem 1 maja 2025 roku.

11 lipca 2024 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła zmiany w podziale kompetencji w Zarządzie Banku. Obszar Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw otrzymał nazwę Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej.

Uwzględniając powyższe, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej przeprowadził w 2024 roku:

- wstępne oceny odpowiedniości – związane z delegowaniem do Zarządu członków Rady Nadzorczej,
- wstępną ocenę odpowiedniości – związaną z powołaniem członków Zarządu nowej kadencji, w tym ponowną ocenę odpowiedniości dotychczasowego członka Zarządu powołanego do składu Zarządu nowej kadencji,

- dodatkową oceną odpowiedności – związaną ze zmianą podziału kompetencji w Zarządzie, a także objęciem przez p. Szymona Miderę oraz Krzysztofa Dreslera dodatkowych funkcji w organach nadzorczych innych podmiotów (tj. odpowiednio przez p. Szymona Miderę w Polskim Standardzie Płatności i Krajowej Izbie Rozliczeniowej oraz przez p. Krzysztofa Dreslera w Banku Pocztowym), jako okoliczności mogących wpływać na indywidualną ocenę odpowiedności członków Zarządu Banku,
- zbiorowe oceny odpowiedności Zarządu (związane ze zmianami składu Zarządu) – uwzględniające dokonane zmiany osobowe i zmiany wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie.

Oceny odpowiedności zostały przeprowadzone zgodnie z obowiązującą w Banku „Polityką dotyczącą odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”.

W wyniku powyższych ocen Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej potwierdził odpowiedność indywidualną członków Zarządu, a także każdorazową odpowiedność zbiorową Zarządu Banku. W pojedynczych przypadkach, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej zalecił umożliwienie uzupełnienia przez członka Zarządu wiedzy w jednostkowych aspektach poszczególnych kompetencji; zalecenie zrealizowane było w ramach programu wdrożeniowego członka Zarządu.

Powyższe oceny odpowiedności zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.

W związku z rozpoczęciem nowej kadencji Zarządu Banku w marcu 2024 roku i przeprowadzeniem ocen odpowiedności indywidualnej i zbiorowej wszystkich członków Zarządu Banku i całego Zarządu, w 2024 roku nie wystąpił obowiązek przeprowadzania okresowej oceny odpowiedności członków Zarządu Banku i całego Banku.

Na 31 grudnia 2024 roku Zarząd Banku składał się z 7 osób i kształtował się następująco:

1. Szymon Midera - Prezes Zarządu nadzorujący Obszar Prezesa Zarządu,
2. Krzysztof Dresler - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości,
3. Piotr Mazur - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Zarządzania Ryzykiem,
4. Ludmiła Falak-Cyniak - Wiceprezes Zarządu nadzorująca Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej,
5. Marek Radzikowski - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Operacji i Bankowości Międzynarodowej oraz czasowo Obszar Bankowości Detalicznej i Firm,
6. Michał Sobolewski - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Administracji,
7. Mariusz Zarzycki - Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Technologii.

SKŁAD ZARZĄDU PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Skład Zarządu według stanu na 31 grudnia 2024 roku.

SZYMON MIDERA - PREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR PREZESA ZARZĄDU

W składzie Zarządu
od 26 marca 2024 roku



Rada Nadzorcza Banku z dniem 26 marca 2024 roku powołała Pana Szymona Midere w skład Zarządu Banku, a pod warunkiem wyrażenia zgody na powołanie przez KNF oraz z dniem wydania takiej zgody na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. 14 czerwca 2024 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła jednogłośnie zgodę na powołanie Pana Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Rok urodzenia: 1975

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Doświadczony zarządzający, z silnymi kompetencjami na stanowiskach kierowniczych w bankach oraz innych instytucjach finansowych. Skuteczny menedżer w spółkach Skarbu Państwa oraz prywatnych, z udokumentowanymi sukcesami. Od 2016 roku założyciel, współwłaściciel i prezes Shumee S.A. (platforma commerce) - jednego z liderów rynku cross-border e-commerce. Członek rad nadzorczych z wieloletnim doświadczeniem w obszarze profesjonalnych standardów ładu korporacyjnego. Ekspert w obszarze bankowości, e-commerce oraz inkubacji i akceleracji start'upów. Autor wielu publikacji nt. rynku e-commerce oraz platform typu marketplace. Jest absolwentem Międzynarodowych Stosunków Gospodarczych i Politycznych Uniwersytetu Łódzkiego i Advanced Management Programme w INSEAD w Fontainebleau. Ukończył również Executive MBA Program na Wydziale Zarządzania Uniwersytetu Łódzkiego zorganizowany przy współpracy z Towson University oraz Robert H. Smith School of Business.

Przez osiem lat, do czerwca 2016 roku, pełnił funkcję Prezesa i Wiceprezesa Zarządu Banku Poczтового. W tym czasie Bank pozyskał około miliona Klientów i przeszedł transformację z instytucji rozliczeniowej w masowy bank detaliczny, uruchamiając m.in. nowoczesną bankowość internetową i sieć około 300 placówek.

Wcześniej, przez siedem lat, związany był z mBankiem. Zarządzał m.in. obszarem marketingu, sprzedaży w internecie i rozwoju biznesu.

Przewodniczący Rady Nadzorczej Polskiego Standardu Płatności Sp. z o.o. oraz Członek Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.

Biegacz długodystansowy, pasjonat muzyki i szczęśliwy tata czterech córek.

Komitet Ryzyka (przewodniczący) - od 14 czerwca,
Komitet Strategii (przewodniczący) - od 26 marca,
Komitet Transformacji (przewodniczący) - od 26 marca,
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) - od 26 marca do 14 czerwca; (przewodniczący) - od 14 czerwca do 7 lipca,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (zastępca przewodniczącego) - od 4 lipca.

KRZYSZTOF DRESLER - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR FINANSÓW I RACHUNKOWOŚCI

W składzie Zarządu
od 26 marca 2024 roku



Doświadczony manager w sektorze finansów i energetyki z niemalże 30-letnim stażem zawodowym. Posiada wysokie kompetencje w zakresie planowania finansowego i strategicznego, raportowania finansowego i ESG oraz optymalizacji procesów finansowych i ALM.

W trakcie kariery pełnił kluczowe role w zarządzaniu dużymi korporacjami finansowymi (CFO oraz CRO w PKO Banku Polskim S.A., Managing Director w PEKAO S.A. oraz Sekretarz Rady Nadzorczej PZU S.A.).

Z PKO Bankiem Polskim S.A. związany jest z przerwami 25 lat nadzorując obszary ryzyka finansowego, planowania i kontrolingu, a także obszar ryzyka i windykacji w latach 2008-2011. Od marca 2024 roku pełni funkcję CFO - Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za obszar finansów i rachunkowości.

W 2012 roku został odznaczony odznaką honorową Prezesa Narodowego Banku Polskiego „Za zasługi dla Bankowości Rzeczypospolitej Polskiej”.

Wiele miejsca poświęca transformacji energetycznej. Przewodniczy pracom Komitetu ds. Technologii Wodorowych i Magazynowania Energii Polskiego Stowarzyszenia Nowej Mobilności.

W 1998 roku odbył staż m. in. w Depository Trust Company (Nowy Jork), ukończył kurs dla kandydatów na doradców inwestycyjnych oraz Chartered Financial Analyst (CFA). W 2023 roku zdał egzamin na certyfikat EFPA ESG Advisor.

Ukończył finanse i bankowość w SGH oraz podyplomowe studia filozoficzne w Collegium Civitas, a także:

- Erasmus University Rotterdam – Principles of Sustainable Finance
- University of Pennsylvania. ESG Risks and Opportunities
- Wharton School. Global Trends for Business and Society

Jest mężem Łucji i ojcem Niny i Gai. Czynnie uprawia triathlon i wspiera rozwój tej dyscypliny sportowej jako członek zarządu Stowarzyszenia TRICLUB (funkcja społeczna). Jest także zaangażowany w rozwój edukacji jako członek zarządu 2 Społecznego Liceum Ogólnokształcącego (funkcja społeczna) oraz członek Rady Fundacji EFPA (funkcja społeczna), w którym propaguje wysokie standardy etyczno-zawodowe w segmencie doradztwa finansowego.

Rok urodzenia: 1973

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (przewodniczący) – od 8 lipca; (członek) od 26 marca do 7 lipca,
Komitet Zrównoważonego Rozwoju (przewodniczący) – od 26 marca,
Komitet Jakości Danych (zastępca przewodniczącego) – od 26 marca,
Komitet Ryzyka (członek) – od 26 marca,
Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 26 marca,
Komitet Strategii (członek) – od 26 marca,
Komitet Transformacji (członek) – od 26 marca.

LUDMIŁA FALAK-CYNIAK - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR BANKOWOŚCI KORPORACYJNEJ I INWESTYCYJNEJ

W składzie Zarządu
od 20 maja 2024 roku



Liderka z ponad 25-letnim doświadczeniem w sektorze finansowym, w tym 18-letnim na stanowiskach zarządczych. Specjalizuje się w finansach, inwestycjach, zarządzaniu organizacją oraz budowaniu i kierowaniu zespołami. Swoją karierę rozwijała zarówno w polskich, jak i międzynarodowych instytucjach finansowych z powodzeniem realizując projekty związane z budową struktur startupowych, restrukturyzacją oraz fuzjami. Wśród organizacji, w których pełniła kluczowe role, znajdują się m.in. AEGON, AMUNDI, SKARBIEC, KBC oraz WARTA.

Jest absolwentką Uniwersytetu Łódzkiego na kierunku Finanse i Bankowość, Podyplomowego Studium Inwestycji oraz studiów doktoranckich w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ukończyła także prestiżowy program zarządzania globalnego INSEAD Global Management Program. Posiada licencje doradcy inwestycyjnego oraz maklera papierów wartościowych, a także międzynarodowe kwalifikacje Chartered Financial Analyst (CFA) i Professional Risk Manager (PRM).

W ostatnich latach intensywnie rozwijała kompetencje w zakresie zarządzania IT, nowoczesnych metod prowadzenia projektów (AGILE, SCRUM, DevOps) oraz technologii takich jak chmura obliczeniowa (AWS, Google Cloud) i sztuczna inteligencja. Jej zaangażowanie w rozwój osobisty i innowacje odzwierciedla zdolność do skutecznego wdrażania nowoczesnych rozwiązań wyznaczających przyszłe kierunki rozwoju branży finansowej.

Aktywnie angażuje się w działalność organizacji eksperckich i non-profit, takich jak Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych, Zarząd CFA oraz Komitet Finansowy Fundacji Auschwitz-Birkenau. Ceni różnorodność i inkluzywność jako fundamenty budowania zaangażowanych zespołów, w których każdy członek ma przestrzeń do rozwoju i wniesienia unikalnego wkładu. Jej podejście do zarządzania opiera się na strategicznym myśleniu, adaptacji do zmian oraz budowaniu kultury organizacyjnej wspierającej osiągnięcie wysokich wyników. Otwartość na innowacje oraz doświadczenie w międzynarodowej współpracy sprawiają, że jest liderką doskonale przygotowaną do przewodzenia organizacjom w dynamicznie zmieniającym się środowisku biznesowym.

Rok urodzenia: 1974

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) – od 20 maja,
Komitet Kredytowy Banku (członek) – od 20 maja,
Komitet Ryzyka (członek) – od 20 maja,
Komitet Strategii (członek) – od 20 maja.

PIOTR MAZUR - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

W składzie Zarządu
od 8 stycznia 2013 roku



Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialnego za Obszar Zarządzania Ryzykiem, po uzyskaniu zgody KNF od 8 stycznia 2013 roku.

Absolwent Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu (kierunek Organizacja i Zarządzanie).

Posiada ponad trzydziestoletnie doświadczenie w pracy w bankowości – głównie w obszarach ryzyka, restrukturyzacji i kredytów oraz w międzynarodowych grupach finansowych działających w Europie, USA i Ameryce Południowej. Członek rad nadzorczych, rad wierzycieli, członek i przewodniczący kluczowych komitetów zarządzania ryzykiem. Brał udział w tworzeniu strategii Banku Zachodniego WBK S.A., bezpośrednio odpowiadał za zarządzanie ryzykiem, optymalizację procesów windykacji i restrukturyzacji, współpracował z regulatorami w Polsce i za granicą.

Karierę zawodową rozpoczął w 1991 roku w Banku BPH S.A., w obszarze kredytów. Od 1992 roku związany z Bankiem Zachodnim S.A., a następnie po połączeniu z Wielkopolskim Bankiem Kredytowym S.A. z BZ WBK S.A., gdzie w latach 1992-2000 pracował w Departamencie Inwestycji Kapitałowych, a w latach 2000-2005 zajmował stanowisko dyrektora Departamentu Kontroli Jakości Kredytów. W latach 2005-2008 był dyrektorem Obszaru Business Intelligence i Zarządzania Ryzykiem, a w latach 2008-2010 był zastępcą głównego oficera ds. ryzyka. Od stycznia 2011 roku pełnił funkcję głównego oficera kredytowego, a od marca 2012 roku także zastępcy głównego oficera ds. ryzyka. Ponadto był przewodniczącym Komitetu Kredytowego BZ WBK S.A., zastępcą przewodniczącego Forum Ryzyka Kredytowego oraz zastępcą przewodniczącego Forum Modeli Ryzyka.

Był członkiem Rad Nadzorczych spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.: PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO Leasing S.A. oraz PKO Faktoring S.A.

Jest członkiem Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A. oraz Systemu Ochrony Banków Komercyjnych S.A.

Rok urodzenia: 1966

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku w
2024 roku

Komitet Kredytowy Banku (przewodniczący),
Komitet Ryzyka Operacyjnego (przewodniczący),
Komitet Zrównoważonego Rozwoju (wiceprzewodniczący)
Komitet Ryzyka (zastępca przewodniczącego),
Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (zastępca przewodniczącego) – od 9 lipca. Wcześniej członek Komitetu,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (członek),
Komitet Jakości Danych (członek),
Komitet Strategii (członek).

MAREK RADZIKOWSKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR BANKOWOŚCI DETALICZNEJ I FIRM ORAZ OBSZAR OPERACJI I BANKOWOŚCI MIĘDZYNARODOWEJ

W składzie Zarządu
od 22 kwietnia 2024 roku



Doktor ekonomii. Z wyróżnieniem ukończył studia magisterskie w Szkole Głównej Handlowej na kierunku finanse i bankowość, a następnie studia MBA w ramach programu The Community of European Management Schools (CEMS). Studiował także w departamencie ekonomii Massachusetts Institute of Technology (MIT) w Cambridge i na Uniwersytecie Erazma w Rotterdam School of Management. Jest stypendystą Fulbrighta, programu Socrates-Erasmus, Ministra Edukacji Narodowej, a także laureatem nagród i wyróżnień m.in. Prezydenta Warszawy, Top Ten, PwC i Europrimus.

Karierę zawodową zaczynał jako lider projektów usprawniających procesy zarządzania w międzynarodowych korporacjach, a później jako starszy ekonomista i sekretarz Rady Makroekonomicznej w Narodowym Banku Polskim. Współtworzył Forum Obywatelskiego Rozwoju (FOR) jako wicedyrektor działu analitycznego i zastępca głównego ekonomisty, a następnie pracował jako szef gabinetu (szef doradców) Ministra Finansów. Był także doradcą zarządu Związku Banków Polskich, prezesem Warszawskiego Instytutu Bankowości, a w ostatnich latach zajmował stanowisko Vice President w J.P. Morgan.

Pracę zawodową łączy z karierą naukową jako kierownik Zakładu Badań nad Wzrostem Gospodarczym SGH, wykładowca przedmiotów data science i autor wielu publikacji ekonomicznych, w tym dwóch książek.

Rok urodzenia: 1979

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku w
2024 roku

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Kredytowy Banku (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Ryzyka (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 22 kwietnia
Komitet Strategii (członek) – od 22 kwietnia.

MICHAŁ SOBOLEWSKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR ADMINISTRACJI

W składzie Zarządu
od 1 lipca 2024 roku



Manager z 22-letnim doświadczeniem w instytucjach finansowych zarówno w bankach jak i w firmach leasingowych. Od października 2018 roku związany z CA Auto Bank oddział w Polsce (wcześniej FCA Bank), gdzie pełnił funkcję Dyrektora Sprzedaży i Marketingu. W tym czasie był odpowiedzialny za wdrożenie na polskim rynku m. in. firm zależnych od CA Auto Bank: Leasys oraz Drivalia Lease, nowego innowacyjnego kanału sprzedaży e-commerce, wielu partnerstw strategicznych oraz rebrandingu banku, które miało miejsce w kwietniu 2023 roku.

Wcześniej przez 11 lat pracował w departamencie sprzedaży w Banque PSA oraz PSA Finance.

Od grudnia 2022 roku członek Zarządu Drivalia Lease nadzorujący obszary: marketing i sprzedaż, operacyjna obsługa leasingu, polityka leasingowa.

W 2004 roku ukończył Wyższą Szkołę Handlu i Prawa im. R. Łazarskiego w Warszawie na Wydziale Handlu Zagranicznego i Gospodarki Światowej na kierunku: Ekonomia.

Rok urodzenia: 1980

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Ryzyka (członek) – od 1 lipca,
Komitet Strategii (członek) – od 1 lipca.

MARIUSZ ZARZYCKI - WICEPREZES ZARZĄDU BANKU NADZORUJĄCY OBSZAR TECHNOLOGII

W składzie Zarządu
od 22 kwietnia 2024 roku



Doświadczony manager, związany głównie z bankami, specjalizujący się w technologii i transformacji cyfrowej w szerokim biznesowym ujęciu.

W trakcie swojej kariery zawodowej pełnił między innymi rolę członka zarządu odpowiedzialnego za technologię, zakupy i administrację w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Poczcie Polskiej.

Przez 10 lat pracował w mBanku jako dyrektor departamentów informatycznych, a następnie CIO. Był też dyrektorem IT w banku PBG S.A. oraz w Banku Przemysłowym oraz COI.

Pełnił rolę COO w projekcie uruchomienia Global Digital Bank oraz Executive Director w dziale IT Advisory w EY.

Kilkakrotnie odpowiadał za bardzo złożone i zakończone powodzeniem wdrożenia podstawowych systemów informatycznych w bankach. Oprócz technologii, która jest jego głównym obszarem zainteresowania i kompetencji, zarządzał także innymi obszarami działalności korporacji, w których pracował, w tym: strategią, operacjami, logistyką, zakupami, administracją, nieruchomościami i inwestycjami oraz bezpieczeństwem.

Absolwent Uniwersytetu Łódzkiego i University of Stockholm. Ukończył także programy szkoleniowe dla kadry zarządczej w czołowych szkołach biznesu: International Executive Programme w INSEAD i Advanced Management Programme w IESE.

Rok urodzenia: 1967

Pełnione funkcje
w komitetach stałych Banku
w 2024 roku

Komitet Jakości Danych (przewodniczący) – od 22 kwietnia,
Komitet ds. Architektury IT (przewodniczący) – od 22 kwietnia,
Komitet ds. Bezpieczeństwa Informatycznego (przewodniczący) – od 4 lipca,
Komitet Ryzyka (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Ryzyka Operacyjnego (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Strategii (członek) – od 22 kwietnia,
Komitet Transformacji (członek) – od 22 kwietnia.

ZASADY DZIAŁANIA ZARZĄDU

Zarząd Banku działa na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu przyjętego przez Zarząd i zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności Banku.

Zarząd wykonuje swoje czynności na posiedzeniach Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż raz w tygodniu.

Pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu, w tym m.in. zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom oraz prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych.

Zarząd podejmuje decyzje w formie uchwał na posiedzeniu albo poza posiedzeniem w trybie obiegowym (pisemnym). Zarząd może podejmować decyzje przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności przy użyciu poczty elektronicznej.

Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy, które przekraczają zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały w przedmiocie związanym z zarządzaniem ryzykiem mogą być podejmowane pod nieobecność członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku wyłącznie w przypadkach, w których brak uchwały w przedmiocie decyzji kredytowej uniemożliwiłby realizację transakcji kredytowej (np. zawarcie umowy, złożenie oferty, złożenie deklaracji udziału Banku w konsorcjum), pod warunkiem, że są spełnione następujące warunki: (i) rekomendacja Komitetu Kredytowej Banku dotycząca transakcji kredytowej jest pozytywna, (ii) żaden członek

Komitetu Kredytowej Banku uczestniczący w głosowaniu nie zgłosił zdania odrębnego do rekomendacji, (iii) żaden członek Komitetu Kredytowego Banku z Obszaru Zarządzania Ryzykiem, w tym przewodniczący Komitetu, o ile uczestniczył w głosowaniu, nie głosował przeciw wydaniu rekomendacji. W przypadku, gdy w zakresie podejmowanych przez Zarząd uchwał związanych z zarządzaniem ryzykiem, członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku zgłasza inaczej, niż większość członków Zarządu lub w sposób odmienny, niż wstępnie zostało to zaproponowane w projekcie uchwały, uzasadnia on swoją decyzję na piśmie. Zarząd zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym fakcie Radę Nadzorczą wraz z pisemnym uzasadnieniem sposobu głosowania Zarządu oraz członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Prezesa Zarządu.

Tryb działania Zarządu oraz sprawy, które wymagają podjęcia uchwały przez Zarząd określa Regulamin Zarządu.

Uchwałą nr 274/2024 Rady Nadzorczej z dnia 6 listopada 2024 roku, Rada Nadzorcza zatwierdziła przyjęty przez Zarząd Regulamin Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

Zmiana Regulaminu Zarządu miała na celu określenie katalogu przypadków, w których Zarząd może podejmować uchwały związane z zarządzaniem ryzykiem w czasie nieobecności członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w Banku.

Oświadczenia w imieniu Banku mogą składać:

- prezes Zarządu samodzielnie,
- dwóch członków Zarządu łącznie albo jeden członek Zarządu łącznie z prokurentem,
- dwóch prokurentów działających łącznie,
- pełnomocnicy działający samodzielnie lub łącznie w granicach udzielonego pełnomocnictwa.

Na 31 grudnia 2024 roku w Banku było 3 prokurentów. W 2024 roku odwołano jedną prokurę.

W 2024 roku Zarząd odbył 58 posiedzeń, podjął 676 uchwał.

Udział członków Zarządu Banku w posiedzeniach Zarządu w 2024 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 6. Frekwencja członków Zarządu w posiedzeniach Zarządu w 2024 roku (w tym członków Rady Nadzorczej oddelegowanych do czasowego wykonywania czynności wiceprezesów Zarządu w 2024 roku)

Imię i nazwisko	Frekwencja*
Dariusz Szwed	5/6
Maciej Brzozowski	5/6
Marcin Eckert	5/6
Paweł Gruza	5/6
Wojciech Iwanicki	5/6
Andrzej Kopyrski	6/6
Artur Kurcweil	5/6
Piotr Mazur	49/58
Szymon Midera	51/52
Maciej Cieślukowski	8/8
Krzysztof Dresler	36/47 (8 nieobecności z powodu delegacji)
Ludmiła Falak-Cyniak	35/40 (3 nieobecności z powodu delegacji)
Marek Radzikowski	51/52 (1 nieobecność z powodu delegacji)
Michał Sobolewski	33/33

* Obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń w trakcie sprawowania mandatu.

KOMPETENCJE I ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZARZĄDU

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw PKO Banku Polskiego S.A., niezastrzeżone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa lub postanowieniami Statutu Banku dla Walnego

Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkownika wieczystego, które nie wymagają zgody Walnego Zgromadzenia albo Rady Nadzorczej oraz przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

Do kompetencji Zarządu Banku, zgodnie z Regulaminem Zarządu w szczególności należy:

- określanie Strategii Banku i Strategii zarządzania Bankiem, która uwzględnia ryzyko prowadzonej działalności oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- określanie strategii zarządzania ryzykiem oraz ogólnego poziomu tolerancji na ryzyko,
- tworzenie i likwidacja stałych komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,
- tworzenie, przekształcanie i likwidacja jednostek Banku w kraju i za granicą,
- określanie Regulaminu gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto, Regulaminu Organizacyjnego Banku oraz Regulaminu Zarządu,
- ustanawianie prokurentów oraz określanie zasad ustanawiania pełnomocników w Banku,
- określanie zasad funkcjonowania systemu zarządzania, w tym w szczególności: zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, założeń polityki w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, zasad polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej, zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, które dotyczą procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego, planowania kapitałowego oraz polityki dywidendowej,
- określanie rocznego planu finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- określanie zasad identyfikacji modeli biznesowych i przeprowadzania testów charakterystyki umownych przepływów pieniężnych,
- określanie zasad (polityki) rachunkowości,
- przyjmowanie rocznych i śródrocznych sprawozdań finansowych Banku, skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku oraz kwartalnych raportów Grupy Kapitałowej Banku,
- określanie polityki w zakresie bancassurance,
- określanie polityki wynagrodzeń, która obejmuje także podmioty zależne od Banku,
- określanie produktów bankowych oraz innych usług bankowych i finansowych,
- określanie zasad uczestnictwa Banku w spółkach i innych organizacjach,
- podejmowanie decyzji w sprawie wypłaty akcjonariuszom zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy.

Decyzje w sprawie nabycia akcji Banku w celu ich umorzenia oraz ustalania wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje oraz w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku nie leżą w kompetencjach Zarządu – podejmowane są przez Walne Zgromadzenie.

Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów.

Zgodnie z § 20 ust. 1 Statutu Banku, do kompetencji Zarządu należy przyznanie akcji Banku w zamian za obligacje kapitałowe w związku z podwyższeniem kapitału zakładowego w drodze zamiany obligacji kapitałowych na akcje Banku w przypadku wystąpienia zdarzenia inicjującego.

Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie Banku na koniec 2024 roku kształtuje się następująco:

- Prezesowi Zarządu podlegają w szczególności sprawy z zakresu strategii, audytu wewnętrznego, bezpieczeństwa, ryzyka braku zgodności, ryzyka postępowania, ryzyka utraty reputacji, obsługi prawnej, zarządzania zasobami ludzkimi, komunikacji i marketingu oraz nadzoru właścicielskiego;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Bankowości Detalicznej i Firm podlegają w szczególności sprawy z zakresu tworzenia oferty produktowej dla osób prywatnych, w tym kształtowanie oferty produktów bankowości inwestycyjnej i ubezpieczeniowej, sprzedaż produktów i obsługa osób prywatnych i firm oraz obsługa przedsiębiorstw;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Bankowości Korporacyjnej i Inwestycyjnej podlegają w szczególności sprawy z zakresu bankowości inwestycyjnej, świadczenia usług powierniczych, tworzenia oferty produktów skarbowych i działalności własnej Banku na rynku finansowym, tworzenia oferty produktowej dla

firm, przedsiębiorstw oraz klientów bankowości korporacyjnej i sektora publicznego, sprzedaż produktów dla tych klientów, z wyłączeniem firm,

- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Finansów i Rachunkowości podlegają w szczególności sprawy z zakresu: analiz makroekonomicznych, planowania i kontrolingu finansowego, rachunkowości i sprawozdawczości finansowej, podatków oraz zrównoważonego rozwoju;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Administracji podlegają w szczególności sprawy z zakresu zakupów i zarządzania nieruchomościami Banku;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Operacji i Bankowości Międzynarodowej podlegają w szczególności sprawy z zakresu obsługi operacji, funkcji rzeczownika klienta, sprzedaży produktów i obsługi klientów bankowości międzynarodowej i instytucjonalnej, obsługi klientów z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość, administrowania produktami i zarządzania gotówką;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Technologii podlegają w szczególności sprawy z zakresu informatyki;
- Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Zarządzania Ryzykiem podlegają w szczególności sprawy z zakresu zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka dotyczącego działalności Banku, z wyłączeniem ryzyka braku zgodności, ryzyka postępowania i ryzyka utraty reputacji, a także sprawy z zakresu restrukturyzacji i windykacji należności Banku.

Aktualny schemat organizacyjny Banku uwzględniający obszary odpowiedzialności poszczególnych członków Zarządu dostępny jest na stronie internetowej Banku w sekcji Relacji Inwestorskich pod adresem [Zasady ładu korporacyjnego - PKO Bank Polski \(pkobp.pl\)](https://www.pkobp.pl).

Członkowie Zarządu powinni przy wykonywaniu swoich obowiązków dołożyć staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności oraz dochować lojalność wobec Banku.

Członkowie Zarządu nie naruszają obowiązku dołożenia staranności wynikającej z zawodowego charakteru swojej działalności, jeżeli postępując w sposób lojalny wobec spółki, działają w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, w tym na podstawie informacji, analiz i opinii, które powinny być w danych okolicznościach uwzględnione przy dokonywaniu starannej oceny.

KOMITETY BANKU Z UDZIAŁEM CZŁONKÓW ZARZĄDU

Na koniec 2024 roku działały poniższe komitety stałe, w których uczestniczyli członkowie Zarządu.

KOMITET ZARZĄDZANIA AKTYWAMI I PASYWAMI

CEL	Zarządzanie aktywami i pasywami, poprzez wpływanie na strukturę bilansu Banku i pozycji pozabilansowych w sposób sprzyjający osiągnięciu optymalnego wyniku finansowego.
ZADANIA	Wsparcie Zarządu w działaniach Banku i Grupy Kapitałowej Banku dotyczących: <ul style="list-style-type: none">– kształtowania struktury bilansu Banku,– zarządzania adekwatnością kapitałową,– zarządzania rentownością z uwzględnieniem specyfiki poszczególnych działalności oraz generowanego ryzyka,– zarządzania ryzykiem finansowym, w tym ryzykiem rynkowym i płynności, ryzykiem biznesowym oraz ryzykiem kredytowym (rozliczeniowym i przedrozliczeniowym) transakcji na rynku hurtowym.

KOMITET RYZYKA

CEL	Projektowanie strategicznych kierunków i zadań w zakresie ryzyka bankowego z uwzględnieniem strategii Banku, sytuacji makroekonomicznej oraz otoczenia regulacyjnego, analizowanie okresowych raportów związanych z ryzykiem bankowym i opracowywanie na ich bazie odpowiednich wytycznych, a także przygotowywanie strategii zarządzania ryzykiem bankowym i jej okresowe weryfikowanie.
ZADANIA	Monitorowanie integralności, adekwatności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem bankowym, adekwatności kapitałowej oraz alokacji kapitału wewnętrznego do poszczególnych linii biznesowych, a także wdrażanie polityki w zakresie zarządzania ryzykami, realizowanej w ramach Strategii Banku. Analiza i ocena wykorzystania strategicznych limitów ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym.

Opiniowanie cyklicznych raportów ryzyka, przedkładanych do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej i uwzględnianie informacji z tych raportów przy wydawaniu opinii.

KOMITET KREDYTOWY

CEL Kształtowanie polityki kredytowej Banku i struktury portfela kredytowego Banku. Zarządzanie ryzykiem modeli w celu minimalizacji wystąpienia strat w wyniku podjęcia błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli ryzyka kredytowego oraz zarządzanie ryzykiem modeli w celu minimalizacji wystąpienia strat w wyniku podjęcia błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli ryzyka kredytowego.

ZADANIA Podejmowanie decyzji kredytowych, które dotyczą największych zaangażowań kredytowych Banku, a także wydawanie rekomendacji dla Zarządu Banku w sprawach kredytowych.
Podejmowanie decyzji, które dotyczą wiarytelności restrukturyzowanych.
Ustalanie wartości progowych dotyczących limitów branżowych, limitów określających apetyt na portfelowe ryzyko kredytowe i na ryzyko koncentracji zaangażowań.
Zatwierdzanie polityk kredytowych określanych w odniesieniu do wybranych branż, grup lub segmentu klientów lub produktów.
Podejmowanie decyzji dotyczących modeli ryzyka kredytowego oraz wartości parametrów tych modeli.
Podejmowanie decyzji dotyczących modeli i parametrów portfelowych wykorzystywanych do ustalania odpisów na oczekiwane straty kredytowe z aktywów finansowych oraz decyzji dotyczące wartości odpisów na oczekiwaną stratę.
Akceptowanie raportów dotyczących wyników walidacji istotnych modeli ryzyka kredytowego.
Akceptowanie okresowych raportów ryzyka kredytowego uwzględniających wycenę portfela oraz klasyfikację rachunkową.

KOMITET RYZYKA OPERACYJNEGO

CEL Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, które zwiększa bezpieczeństwo działalności Banku.

ZADANIA Wyznaczanie kierunków rozwoju zarządzania ryzykiem operacyjnym.
Nadzór nad funkcjonowaniem zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym nad zadaniami dotyczącymi zapewnienia ciągłości działania Banku.
Koordynacja zarządzania ryzykiem operacyjnym.
Wyznaczanie działań w sytuacji awaryjnej, która naraża wizerunek Banku i powoduje straty operacyjne.

KOMITET TRANSFORMACJI

CEL Zapewnienie efektywnej transformacji Banku zgodnie z przyjętymi kierunkami rozwoju, w tym zapewnienie spójności celów biznesowych oraz maksymalizacji wartości biznesowej zmian w Banku (m.in. w ramach formacji i projektów).

ZADANIA Operacyjne zarządzanie wdrażaniem Strategii Banku.
Realizowanie kluczowych ról w Nowym Modelu Zarządczym (NMZ), zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi Nowego Modelu Pracy oraz Nowego Modelu Zarządczego.
Podejmowanie decyzji o realizacji projektów i ich zmianach oraz decyzji dotyczących kosztów rzeczowych i pozostałych kosztów działania.
Przyznawanie środków na realizację interwencyjnych, pilnych zakupów, związanych z działaniami wynikającymi z planu ciągłości działania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej.
Nadzorowanie projektów i inicjatyw rozwojowych, w szczególności postępu prac, budżetów projektów, korzyści finansowych i pozafinansowych.
Inicjowanie działań zwiększających efektywność Banku.
Zarządzanie rocznym limitem finansowym na realizację projektów i inicjatyw rozwojowych.
Rozstrzyganie sporów na niższych szczeblach decyzyjnych w zakresie działania Komitetu.

KOMITET STRATEGII

CEL Sprawowanie nadzoru nad procesem planowania strategicznego oraz zarządzania strategią Banku.

ZADANIA Zarządzanie działaniami związanymi z opracowaniem i wdrożeniem Strategii.

Podejmowanie decyzji, wydawanie rekomendacji, zaleceń lub opinii dotyczących planowania strategicznego i zarządzania Strategią.

Nadzór nad wdrożeniem Strategii i realizacją celów strategicznych.

Rozstrzygnięcie ewentualnych sporów powstających w trakcie opracowania i wdrożenia Strategii.

KOMITET DS. ARCHITEKTURY IT

CEL Kształtowanie architektury informatycznej, która zapewnia realizację Strategii Banku.

ZADANIA Opracowanie kluczowych założeń architektury informatycznej Banku (pryncypia).
Przeprowadzanie okresowej oceny architektury informatycznej w Banku.
Opracowanie modelu architektury docelowej.
Inicjowanie działań, które zmierzają do osiągnięcia modelu architektury docelowej.

KOMITET DS. BEZPIECZEŃSTWA INFORMATYCZNEGO

CEL Zwiększenie skuteczności nadzoru i kontroli nad obszarem bezpieczeństwa systemu informatycznego w Banku (SIB).

ZADANIA Wydawanie rekomendacji w zakresie bezpieczeństwa SIB, w szczególności:
koordynowania i monitorowania prac związanych z bezpieczeństwem SIB,
wyznaczania kierunków działania Banku w zakresie bezpieczeństwa SIB,
określania działań, które należy podjąć w przypadku sytuacji awaryjnych, które narażają wizerunek Banku i powodują straty operacyjne bądź finansowe w obszarze bezpieczeństwa SIB,
monitorowania ryzyka związanego z bezpieczeństwem SIB.

KOMITET JAKOŚCI DANYCH

CEL Określanie strategicznych kierunków działań dotyczących zarządzania jakością danych oraz architektury danych w Banku w zakresie Systemu Zarządzania Danymi (SZD), nadzór nad funkcjonowaniem SZD oraz ocena jego efektywności i działań poszczególnych jednostek Banku.

ZADANIA Podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania danymi w Banku, w szczególności:
kierunków rozwoju SZD,
określania warunków niestosowania się do wymagań związanych z jakością danych, w szczególności w przypadkach uzasadnionych ciągłością działania Banku.
Wydawanie zaleceń dla jednostek Banku dotyczących zarządzania danymi, w szczególności w zakresie:
działań wykonywanych przez jednostki Banku,
wprowadzania nowych lub zmiany istniejących rozwiązań służących do zarządzania danymi,
przygotowywania projektów nowych lub nowelizacji obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku,
ustalania priorytetów działań w ramach SZD oraz priorytetów planów działań.
Wydawanie rekomendacji dla Zarządu Banku dotyczących zarządzania danymi, w szczególności:
w zakresie strategicznych kierunków rozwoju SZD,
podjęcia uchwał Zarządu, które mają wpływ na jakość danych.

KOMITET ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

CEL Podejmowanie lub wypracowywanie decyzji potrzebnych do realizacji celów strategicznych Banku i Grupy Kapitałowej Banku w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz nadzór nad funkcjonowaniem zintegrowanego systemu zarządzania wpływem czynników ESG (ang. Environmental, Social, Governance) na Bank i Grupę Kapitałową Banku (ESG Governance),

ZADANIA Nadzór nad wdrażaniem w Banku i Grupie Kapitałowej Banku polityk, strategii, regulacji i standardów ESG zapewniających zgodność z regulacjami dotyczącymi zrównoważonego rozwoju, w tym w szczególności:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje (Taksonomia),
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (SFRD),

- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/95/UE zmieniającej dyrektywę 2013/34/UE w odniesieniu do ujawniania informacji niefinansowych i informacji dotyczących różnorodności przez niektóre duże jednostki oraz grupy (NFRD),
 - Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2464 w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 537/2014, dyrektywy 2004/109/WE, dyrektywy 2006/43/WE oraz dyrektywy 2013/34/UE w odniesieniu do sprawozdawczości przedsiębiorstw w zakresie zrównoważonego rozwoju (CSRD).
- Nadzór nad wdrożeniem w Banku i Grupie Kapitałowej Banku infrastruktury danych i rozwiązań informatycznych potrzebnych do zarządzania ESG, w tym agregowania i systematyzacji danych w oparciu o zasady wynikające z regulacji wskazanych powyżej.
- Określenie celów klimatycznych i celów związanych z oddziaływaniem na środowisko naturalne Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz nadzór nad ich realizacją.
- Nadzór nad klasyfikacją aktywów pod kątem Taksonomii (*eligible assets*).
-

Ponadto członkowie Zarządu uczestniczyli w 2024 roku w innych komitetach, w tym w komitetach sterujących powołanych w ramach projektów. W Banku funkcjonuje również Komitet Inwestycyjny, Komitet ds. produktów zagrożonych ryzykiem prawnym oraz Komitet ds. Sponsoringu. W ich składzie nie zasiadają członkowie Zarządu.

10. POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI W SKŁADZIE ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ BANKU

WDROŻONA POLITYKA RÓŻNORODNOŚCI

Polityka różnorodności członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku jest istotną częścią funkcjonujących w Banku polityk oceny odpowiedzialności:

- Polityki dotyczącej odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku,
- Polityki dotyczącej oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej i członków Rady Nadzorczej Banku.

Wprowadzone w Banku przepisy określają kierunki doboru, wyznaczania i planowania sukcesji, w tym zaplecza kadrowego oraz oceny odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. Osoby te są oceniane pod względem kompetencji, wiedzy i umiejętności, doświadczenia adekwatnego do stanowiska, a także reputacji, rozumianej jako wystarczająco nieposzlakowana opinia, uczciwość i etyka działania. Na podstawie wprowadzonych przepisów Walne Zgromadzenie podejmuje decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza Banku podejmuje decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku, natomiast członkowie Zarządu Banku podejmują decyzje w zakresie doboru i oceny odpowiedzialności MRT (Material Risk Takers). Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność stosowanej polityki, a w stosownych przypadkach, dokonuje zmian z uwzględnieniem rekomendacji Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej, Walne Zgromadzenie w czerwcu 2024 roku w zakresie postanowień polityki różnorodności przyjęło zmiany dotyczące:

- dookreślenia terminu i sposobu osiągnięcia celów różnorodności w aspekcie płci w Radzie Nadzorczej Banku poprzez przyjęcie, że docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdej Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić począwszy od powołania Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku, a realizacja tego celu nastąpi poprzez stosowanie zasady równości szans w doborze członków Rady Nadzorczej Banku oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności,
- dookreślenia, że Walne Zgromadzenie dokonując zmian w składzie Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków Rady na nową kadencję, analizuje możliwość uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.

W wyniku corocznego przeglądu Polityki odpowiedzialności Zarządu, Rada Nadzorcza Banku w grudniu 2024 roku, w zakresie postanowień polityki różnorodności przyjęła zmiany dotyczące:

doprecyzowania jej postanowień w zakresie dotyczącym doboru członków Zarządu tj. stosowania obiektywnych kryteriów doboru i potrzeby zapewnienia różnorodności płci w składzie organu celem podkreślenia ich spójności z zasadami ogólnymi zawartymi w Dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada

2022 roku w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków, w zakresie dot. osiągnięcia różnorodności płci w Zarządzie Banku.

Analogiczne zmiany w polityce różnorodności dotyczącej członków Rady Nadzorczej Banku planowane są w 2025 roku.

ZAŁOŻENIA POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI

- Polityki oceny odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu Banku oraz kandydatów i członków Rady Nadzorczej Banku zawierają zobowiązanie Rady Nadzorczej/Walnego Zgromadzenia do uwzględniania zasad zróżnicowania przy wyborze kandydatów na członków wyżej wymienionych organów.
- Zasada zróżnicowania doboru członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku opiera się o obiektywne kryteria merytoryczne w zakresie wykształcenia, umiejętności i doświadczenia zawodowego. Dodatkowymi kryteriami wspierającymi różnorodność składu organów jest wiek oraz płeć.
- Rada Nadzorcza Banku/Walne Zgromadzenie, dokonując zmian w składzie Zarządu Banku/Rady Nadzorczej Banku, w tym wyboru członków organów na nową kadencję, dokonuje każdorazowo analizy możliwości uwzględnienia celów różnorodności w aspekcie płci.
- Polityki zawierają zobowiązanie do monitoringu skuteczności ich stosowania, w tym także w aspekcie celów różnorodności.
- Polityka oceny odpowiedniości zawiera zobowiązanie dla podmiotów zależnych Banku do wprowadzenia regulacji dotyczących zasad odpowiedniości – odpowiednie regulacje obowiązują w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku.

STRUKTURA SKŁADU ORGANÓW ZARZĄDCZEGO I NADZORCZEGO ORAZ MRT (MATERIAL RISK TAKERS)

Tabela 7. Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni
Rada Nadzorcza	2	6
Zarząd	1	6
MRT (Material Risk Takers)	18	66

Wiek	Poniżej 30 lat	30-50 lat	>50 lat
Rada Nadzorcza	-	1	7
Zarząd	-	4	3
MRT (Material Risk Takers)	-	52	32

Staż w Banku	do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	8	-	-	-	-
Zarząd	4	1	1	1	-
MRT (Material Risk Takers)	14	10	20	24	16

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

Staż pracy ogółem	do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	-	-	-	-	8
Zarząd	-	-	-	-	7
MRT (Material Risk Takers)	-	-	3	14	67

CELE DOTYCZĄCE ZRÓŻNICOWANIA SKŁADU ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ

- Stosowanie zasady różnorodności ma zapewnić odpowiedni dobór członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku w sposób, który umożliwia dotarcie do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do

stanowiska oraz gwarantuje wydawanie przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej (indywidualnie i jako organ) najwyższej jakości niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

- Walne Zgromadzenie oraz Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając wynik oceny odpowiedności, przy doborze członków organów dąży do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci odpowiednio w składzie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, a co najmniej do osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%.
- Docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci w składzie każdego Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku powinno nastąpić (najpóźniej) począwszy od powołania Zarządu Banku na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 roku.
- Cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie płci i wieku są uwzględniane przy doborze członków organów, tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.