

Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające
wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za
2008 r., sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.,
wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego
w 2008 r. oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu
spółki w 2008 r.

1. WSTĘP

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

- 1) sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2008 r.,
- 2) sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.,
- 3) wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego w 2008 r.

oraz sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki za 2008 r.

Ocena sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2008 r.

Przy omawianiu Sprawozdania Rada Nadzorcza podkreśliła, że mimo kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych i jego skutkach dla polskiej gospodarki, przede wszystkim spowolnienia wzrostu gospodarczego i deprecjacji złotego, PKO BP SA osiągnął w 2008 r. bardzo dobry wynik finansowy - zysk netto wyniósł 2 881,3 mln zł i był wyższy o 161,3 mln zł niż w roku poprzednim. Rada pozytywnie ocenia wzrost sumy bilansowej Banku o 25,9 mld zł do poziomu 131,2 mld zł w efekcie dynamicznego rozwoju akcji kredytowej finansowanej wzrostem depozytów klientów oraz efektywność Banku mierzoną wskaźnikami C/I 45% i ROE 22,8%.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu Banku, dzięki którym PKO BP SA odzyskał w 2008 r. pozycję lidera sektora bankowego pod względem posiadanych aktywów oraz funduszy własnych.

Informacja o realizacji programu strategicznego

PKO BP SA jest bankiem uniwersalnym, który utrzymuje silną pozycję w bankowości detalicznej oraz wiodącą rolę na rynku kredytów mieszkaniowych. Równocześnie umacnia pozycję w obsłudze podmiotów gospodarczych, w tym małych i średnich przedsiębiorstw.

PKO BP SA zapewnia swoim akcjonariuszom efektywne zarządzanie powierzonymi kapitałami, a pracownikom stwarza warunki do satysfakcjonującego rozwoju.

W 2008 r. PKO BP SA skupił się na realizacji podstawowych celów strategicznych, w tym przede wszystkim na utrzymaniu pozycji lidera na polskim rynku w obszarze bankowości detalicznej, efektywności i jakości obsługi klientów, rozwoju produktów i usług oraz prowadzeniu racjonalnej polityki cenowej. Jednym z głównych wyzwań w 2008 r. było zapewnienie stabilnej bazy finansowania działalności PKO BP SA poprzez pozyskiwanie depozytów ludności. Proces ten rozpoczął się od września 2008 r. Zmiana polityki depozytowej miała szczególne znaczenie w okresie zaostrenia kryzysu finansowego w październiku 2008 r. Bank utrzymywał płynność na zadawalającym poziomie i odegrał bardzo pozytywną rolę z punktu widzenia stabilności systemu bankowego w Polsce.

W obszarze bankowości korporacyjnej Bank rozszerzył paletę produktów i usług oraz dokonał zmiany modelu sprzedaży i obsługi klienta, co spowodowało zwiększenie znaczenia PKO BP SA zarówno na rynku depozytów jak i kredytów przedsiębiorstw.

W zakresie kredytów PKO BP SA odnotował w 2008 r. wzrost udziału rynkowego kredytów od podmiotów gospodarujących oraz utrzymał pozycję lidera na polskim rynku kredytowym.

PKO BP SA wzmocnił nadzór właścicielski nad Kredobank SA i rozpoczął realizację programu restrukturyzacji portfela kredytowego Kredobanku SA oraz samego banku.

28 listopada 2008 r. PKO BP SA złożył ofertę wiążącą w sprawie nabycia akcji AIG Bank Polska SA i AIG Credit SA.

W 2008 r. PKO BP SA podejmował działania restrukturyzacyjne w sieci sprzedaży, wprowadzał zmiany w back - office związane z poprawą jakości procesów wsparcia działalności biznesowej Banku.

W ramach tych działań wdrożony został program Super Express, dzięki któremu nastąpiła poprawa efektywności sprzedażowej sieci sprzedaży, m.in. poprzez wystandaryzowanie oraz wdrożenie narzędzi poprawiających efektywność pracowników.

W 2008 r. kontynuowany był proces modernizacji oddziałów Banku. Na koniec roku zmodernizowanych było 50% oddziałów, w 2008 r. zmodernizowano 183 oddziały i uruchomiono 20 nowych oddziałów.

W 2008 r. Bank kontynuował prace związane z wdrożeniem oprogramowania Zintegrowanego Systemu Informatycznego. We wrześniu 2008 r. zakończone zostały masowe wdrożenia systemu Alnova we wszystkich oddziałach i agencjach PKO BP SA. Projekt ZSI, który z racji skali i skomplikowania był jednym z największych projektów informatycznych realizowanych dotychczas w Polsce, obsługuje obecnie ponad 11 milionów rachunków. W celu zapewnienia stabilności działania systemu i ograniczenia ryzyk wprowadzono proces centralnego zarządzania wszelkimi zmianami wprowadzanymi w systemie i jego środowisku.

W wyniku działań restrukturyzacyjnych w Banku zrealizowanych w 2008 r. nastąpiło zmniejszenie zatrudnienia o 1 463 etaty. Wprowadzone zostały nowe zasady premiowania pracowników, które zwiększyły motywacyjność systemu wynagrodzeń poprzez bezpośrednie uzależnienie wysokości premii pracowników od ich wyników pracy.

Rada Nadzorcza Banku - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2008 r.*, zawierającego informacje o działalności Zarządu jako organu spółki, pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2008 r.*

Ocena sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.

Rada Nadzorcza Banku wysłuchiwała opinii biegłego rewidenta, powołanego do badania sprawozdań finansowych Banku, nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń. Stwierdził m.in., że

sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, jest zgodne z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi oraz Statutem Banku, a także przedstawia rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Banku na dzień 31.12.2008 r. oraz wynik finansowy za 2008 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej. Rada podzieliła opinie przedstawione przez biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza Banku – stosownie do przepisów art. 219 § 3 i art. 382 § 3 Ksh - po rozpatrzeniu *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.* oraz na podstawie przeglądu przeprowadzonego przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej i na podstawie wydanej przez audytora opinii bez zastrzeżeń z badania *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.* zaopiniowała pozytywnie *Sprawozdanie* jako sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.*

Pozytywna ocena *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2008 r.* oraz *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2008 r.* stanowi podstawę dla pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2008r.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku PKO BP SA osiągniętego w 2008 r.

Rada Nadzorcza Banku nie opiniuje pozytywnie wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej złotych osiągniętego w 2008 r.

2. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY JAKO ORGANU SPÓŁKI

1) Współpraca z Zarządem Banku

Rada Nadzorcza Banku – mając na względzie upływającą w 2008 r. trzyletnią kadencję Zarządu Banku - kontynuowała rozpoczęty przez Radę działającą w

składzie osobowym do 26 lutego 2008 r. (uchwała nr 9/2008 z dnia 13.02.2008 r.) proces formowania nowego składu Zarządu Banku.

W związku z powyższym Rada, kierując się zasadami zawartymi w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 18 marca 2003 r. w sprawie *przeprowadzania postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko członka zarządu w niektórych spółkach handlowych* (z późniejszymi zmianami) przeprowadziła w 2008 r. postępowanie kwalifikacyjne na wybór Prezesa i Wiceprezesów Zarządu PKO BP SA, w wyniku którego 11 kwietnia 2008 r. Rada powierzyła z dniem 20 maja 2008 r. pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu Panu Jerzemu Pruskiemu, który 17 czerwca 2008 r. uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie tej funkcji. Ponadto, w ramach tego samego postępowania kwalifikacyjnego, Rada wyłoniła sześciu kandydatów na Wiceprezesów Zarządu PKO BP SA, którzy w dniu 20 maja 2008 r. na wniosek p.o. Prezesa Zarządu Jerzego Pruskiego zostali powołani w skład Zarządu Banku: Pana Bartosza Drabikowskiego (z dniem 20 maja 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Finansów, Rachunkowości i Rozliczeń, Pana Mariusza Klimczaka (z dniem 20 maja 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej, Pana Tomasza Mironczuka (z dniem 20 maja 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Inwestycyjnej, Pana Krzysztofa Dreslera (z dniem 1 lipca 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Ryzyka i Windykacji, Pana Wojciecha Papieraka (z dniem 1 lipca 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Detalicznej oraz Pana Mariusza Zarzyckiego (z dniem 1 września 2008 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Informatyki.

W związku ze złożoną przez Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA Mariusza Klimczaka, nadzorującego Obszar Bankowości Korporacyjnej, rezygnacją z pełnienia tej funkcji z dniem 30 września 2008 r. Rada Nadzorcza Banku wszczęła w dniu 3 września 2008 r. postępowanie kwalifikacyjne na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej. Postępowanie to zostało zakończone 24 października 2008 r. bez wyłonienia kandydata.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku 24 października wszczęła kolejne postępowanie kwalifikacyjne na to stanowisko. W wyniku tego postępowania w dniu 9 grudnia 2009 r. wyłoniła Pana Jarosława Myjaka jako

kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA , któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej, a następnie - na wniosek Prezesa Zarządu Jerzego Pruskiego – powołała do pełnienia tej funkcji z dniem 15 grudnia 2009 r.

2) Najważniejsze tematy będące przedmiotem zainteresowania Rady

W 2008 r. Rada Nadzorcza Banku zajmowała się m.in.:

- projektem *Strategii PKO BP SA na lata 2008-2012*,
- Planem finansowym PKO BP SA na 2008 i 2009 r.,
- wyborem biegłego rewidenta do badań sprawozdań finansowych w latach 2008-2010,
- sytuacją spółki zależnej Banku Kredobank SA,
- projektem zakupu przez Bank akcji AIG Bank Polska SA,
- działaniami podejmowanymi przez Zarząd Banku w celu zminimalizowania negatywnych skutków kryzysu na rynkach finansowych,
- polityką depozytową Banku,
- odzyskaniem przez Bank pozycji lidera w polskim sektorze bankowym,
- planami dotyczącymi pozyskania długoterminowego finansowania z rynku międzybankowego poprzez emisję euroobligacji za pomocą Programu EMTN,
- zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO BP SA.

3) Tematy omawiane regularnie przez Radę Nadzorczą Banku

- realizacja wyniku finansowego Banku,
- ocena jakości portfela kredytowego Banku,
- ocena ryzyka finansowego Banku,
- ocena ryzyka operacyjnego i compliance Banku,
- adekwatność kapitałowa oraz kapitał wewnętrzny w PKO BP SA i w Grupie Kapitałowej PKO BP SA,
- stan największych zaangażowań Banku,
- działalność Pionu Restrukturyzacji i Windykacji,

- wyniki audytu wewnętrznego, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i kontrole zewnętrzne,
- informacje o pismach, w tym wystąpieniach organów nadzoru i kontroli wpływających do Banku, przekazywanych do Departamentu Audytu Wewnętrznego.

4) Przeprowadzone kontrole i postępowania wyjaśniające

Na wniosek Rady Nadzorczej Banku zostały w Banku przeprowadzono:

- audyt pozaplanowy, w okresie od dnia 5 maja 2008 r. do dnia 27 maja 2008 r., dotyczący efektów realizacji Programu Modernizacji Oddziałów.

Audyt przeprowadzano w Departamencie Optymalizacji Sieci.

Na podstawie wyników audytu DAW przygotował informację, która została przekazana w dniu 23.06.2008 r. Radzie Nadzorczej,

- czynności wyjaśniające, w związku ze skargą skierowaną do Rady Nadzorczej.

Na podstawie wyników czynności wyjaśniających została przygotowana i wysłana DAW odpowiedź do klienta oraz do Dyrektora Departamentu Instytucji Finansowych Ministerstwa Skarbu Państwa.

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

5) Plan pracy Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku realizowała w 2008 r. tematy przyjęte przez Radę w *Ramowym planie pracy Rady Nadzorczej Banku na 2008 r.*

6) Informacja na temat zawieszania członków Zarządu Banku w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu Banku

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

7) Informacje na temat kadencji Rady, wypełnienia wymogów formalnych dotyczących nadzoru właścicielskiego, współpracy z właścicielem i nadzorem bankowym oraz inne uwagi na temat prac Rady

▪ Informacja o kadencji Rady Nadzorczej Banku i kolejnym roku działalności w kadencji

Od początku roku obrotowego 2008 działała Rada Nadzorcza PKO BP SA, która została powołana uchwałami:

1. nr 38/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Marek Głuchowski – Przewodniczący Rady,**
2. nr 31/3/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 19.05.2005 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6819/2005) **Urszula Pałaszek – Wiceprzewodnicząca Rady,**
3. nr 40/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Tomasz Siemiątkowski – Sekretarz Rady,**
4. nr 39/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Jerzy Michałowski – Członek Rady,**
5. nr 42/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Agnieszka Winnik-Kalemba – Członek Rady,**
6. nr 4/2007 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 19.03.2007 r. akt notarialny /Repertorium A – Nr 1254/2007/ **Maciej Czapiewski – Członek Rady .**

▪ Skład osobowy Rady, pełnione funkcje w Radzie, zmiany w składzie Rady w 2008 r.

W dniu 26 lutego 2008 r. rezygnację z pełnienia swych funkcji w Radzie Nadzorczej PKO BP SA złożyli:

Przewodniczący Rady Pan Marek Głuchowski,

Sekretarz Rady Pan Tomasz Siemiątkowski,

Członek Rady Pan Jerzy Michałowski,
Członek Rady Pani Agnieszka Winnik-Kalemba.

W dniu 25 lutego 2008 r. Pani Urszula Pałaszek złożyła rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 26 lutego 2008 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PKO BP SA:

- 1) odwołało ze składu Rady Nadzorczej PKO BP SA Pana Macieja Czapiewskiego (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 3/2008).
- 2) powołało w skład Rady Nadzorczej Banku do końca ówczesnej trwającej kadencji i na następną, wspólną trzyletnią kadencję:
 - **Panią Marzenę Piszczek** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/6/2008),
 - **Pana Eligiusza Jerzego Krześniaka** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/3/2008),
 - **Pana Jana Bossaka** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/1/2008),
 - **Pana Jerzego Osiatyńskiego** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/4/2008),
 - **Panią Urszulę Pałaszek** (powołana na następną kadencję (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/5/2008)),
 - **Pana Romana Sobieckiego** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/7/2008),
 - **Pana Ryszarda Wierzbę** (aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1362/2008, uchwałą nr 4/8/2008).

W dniu 26 lutego 2008 r. Minister Skarbu Państwa wyznaczył Panią Marzenę Piszczek na Przewodniczącą Rady, a Pana Eligiusza Jerzego Krześniaka na Wiceprzewodniczącą Rady.

▪ Informacja nt. posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczby podjętych uchwał

W 2008 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 17 protokołowanych posiedzeń (w tym jedno posiedzenie 3-dniowe i jedno posiedzenie 2-dniowe) w następujących terminach: 9 stycznia, 13 lutego, 6 marca, 7-9 kwietnia,

11 kwietnia, 17 kwietnia, 20 maja, 17 czerwca, 3-4 lipca, 16 lipca, 26 sierpnia, 24 września, 14 października i 24 października, 28 listopada, 2 grudnia, 9 grudnia i 17 grudnia.

W 2008 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła 67 uchwał.

Wykaz podjętych uchwał zawiera załącznik nr 1 do sprawozdania.

- Informacja o obecności członków Rady na posiedzeniach i podjętych uchwałach o usprawiedliwieniu lub nieusprawiedliwieniu nieobecności

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniach w 2008 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 1/2008, 6/2008, 25/2008, 40/2008, 41/2008, 44/2008, 45/2008, 49/2008; dotyczyło to nieobecności pięciu członków Rady na sześciu posiedzeniach.

- Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady oraz informacja o współpracy Rady z Ministerstwem Skarbu Państwa

Uchwały podjęte na posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zostały zrealizowane przez PKO BP SA. Uchwałą nr 44/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 kwietnia 2006 r. Rada Nadzorcza została zobowiązana do sprawowania nadzoru nad zbywaniem przez Bank ośrodków szkoleniowo-wypoczynkowych wymienionych w tej uchwale oraz do przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z przebiegu tego procesu, zawierającego ocenę jego prawidłowości. Informacja na temat zostanie przedstawiona bezpośrednio na Walnym Zgromadzeniu PKO BP SA.

Ponadto – stosując się do zaleceń Ministerstwa Skarbu Państwa – Rada dołączała do Kwartalnych informacji o Spółce przekazywanych do Ministerstwa informacje nt. realizacji Zintegrowanego Systemu Informatycznego.

- Monitorowanie przyrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia

Rada Nadzorcza Banku na bieżąco monitorowała poziom wynagrodzeń w Banku. Wskaźnik przyrostu średniej płacy osiągnięty przez PKO BP SA w 2008 roku

wyniósł 9,6 %¹, z czego: 5,42 % wynika z realizacji wypłat na wyższym poziomie w stosunku do wypłat w roku ubiegłym, w tym dokonania podwyżek wynagrodzeń dla pracowników od 1 marca 2008 r., natomiast 4,18 % ze spadku zatrudnienia.

▪ Realizacja obowiązków sprawozdawczych

Rada Nadzorcza Banku wraz z Zarządem Banku cyklicznie przekazywała do Ministerstwa Skarbu Państwa *Kwartalną informację o Spółce*.

▪ Informacja o udzielanych gwarancjach i poręczeniach

Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę, którą wyraziła zgodę na dokonywanie przez Bank czynności, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych wobec spółki oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z tą spółką przewyższy 5 % kapitałów własnych Banku.

▪ Inne informacje o pracach Rady

W 2008 r. działały 3 komitety Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
- 2) Komitet Informatyzacji Banku,
- 3) Komitet ds. wdrażania Strategii Banku (przekształcony w Komitet Strategii Banku), w skład którego wchodzi wszyscy członkowie Rady obecnej kadencji.

W 2008 r. odbyły się dwa posiedzenia Komitetu Strategii Banku, na których omówiono: projekt *Strategii PKO BP SA na lata 2008-2012*, projekt zakupu przez PKO BP SA akcji AIG Banku Polska. Regulamin Komitetu nie przewiduje sporządzania rocznego sprawozdania z działalności tego Komitetu.

(Sprawozdania roczne z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz Komitetu Informatyzacji Banku stanowią odpowiednio załączniki nr 2 i 3 do niniejszego Sprawozdania)

¹ Wyliczenie wskaźnika przyrostu średniej płacy w PKO BP SA w 2008r. oraz wpływu: zwiększonych wypłat w 2008r. w stosunku do 2007r. i spadku zatrudnienia na ukształtowanie wskaźnika na poziomie 9,6% - zostało dokonane zgodnie z metodologią określoną przez Ministerstwo Skarbu Państwa

- Ocena pracy Rady zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego zawartymi w zbiorze *Dobre praktyki spółek notowanych na Giełdę Papierów Wartościowych*

Dynamiczny rozwój Banku w 2008 r. oraz kryzys na międzynarodowych rynkach finansowych i jego skutki dla polskiej gospodarki wpłynęły na intensywność prac Rady Nadzorczej Banku w omawianym okresie, o czym świadczy liczba odbytych posiedzeń Rady, liczba podjętych uchwał jak również szeroki zakres tematów rozpatrywanych przez Radę. Dzięki wysokim kompetencjom i zaangażowaniu poszczególnych członków Rady oraz sprawnej organizacji Rada skutecznie realizowała swoje statutowe zadania. Członkowie Rady brali udział w pracach komitetów Rady.

Przewodnicząca
Rady Nadzorczej Banku

Marzena Piszczek

Warszawa, 2009.06.15

Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2008 r.

1. Uchwała nr 1/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 stycznia 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.
2. Uchwała nr 2/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 stycznia 2008 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PKO BP SA na 2008 r.
3. Uchwała nr 3/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 stycznia 2008 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA.
4. Uchwała nr 4/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 6 lutego 2008 r. w sprawie przyjęcia projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego spółki Akcyjnej.
5. Uchwała nr 5/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 lutego 2008 r. w sprawie przekazania darowizny dla Muzeum Powstania Warszawskiego.
6. Uchwała nr 6/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lutego 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
7. Uchwała nr 7/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lutego 2008 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PKO BP SA na 2008 rok
8. Uchwała nr 8/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lutego 2008 r. w sprawie przekazania darowizn
9. Uchwała nr 9/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lutego 2008 w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu PKO BP SA.
10. Uchwała nr 10/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 6 marca 2008 r. w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych w latach 2008-2010
11. Uchwała nr 11/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 6 marca 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.
12. Uchwała nr 12/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 6 marca 2007 r. w sprawie szczegółowych zasad postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu PKO BP SA.
13. Uchwała nr 13/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2008 r. w sprawie trybu postępowania przy przeprowadzaniu rozmów kwalifikacyjnych

oraz wyłonieniu najlepszych kandydatów na stanowiska Prezesa Zarządu PKO BP SA i Wiceprezesów Zarządu PKO BP SA.

14. Uchwała nr 14/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie przez Bank pożyczki podporządkowanej spółce z Grupy Kapitałowej PKO BP SA.
15. Uchwała nr 15/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie sprawozdania z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2007 r.
16. Uchwała nr 16/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2007 rok.
17. Uchwała nr 17/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2007 roku.
18. Uchwała nr 18/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie wypłaty dywidendy za 2007 r.
19. Uchwała nr 19/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2007 r.
20. Uchwała nr 20/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2007 rok.
21. Uchwała nr 21/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
22. Uchwała nr 22/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie przyjęcia porządku Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
23. Uchwała nr 23/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Prezesa Zarządu PKO BP SA
24. Uchwała nr 24/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 kwietnia 2008 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
25. Uchwała nr 25/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
26. Uchwała nr 26/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych PKO BP SA oraz Grupy Kapitałowej Banku w latach 2008-2010

27. Uchwała nr 27/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierającego wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2007 r., sprawozdania finansowego Banku za 2007 r., wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2007 r. oraz sprawozdania z działalności Rady jako organu spółki za 2007 r.
28. Uchwała nr 28/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
29. Uchwała nr 29/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej prezesowi Zarządu Banku za 2007 r.
30. Uchwała nr 30/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 kwietnia 2008 r. w sprawie wskazania kandydatów na stanowiska Wiceprezesów Zarządu PKO BP SA zakwalifikowanych do udziału w dalszej części postępowania kwalifikacyjnego
31. Uchwała nr 31/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu PKO BP SA
32. Uchwała nr 32/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
33. Uchwała nr 33/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
34. Uchwała nr 34/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
35. Uchwała nr 35/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
36. Uchwała nr 36/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
37. Uchwała nr 37/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
38. Uchwała nr 38/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustanowienia Komitetu Informatyzacji Banku.
39. Uchwała nr 39/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 maja 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustanowienia Komitetu ds. wdrażania Strategii.
40. Uchwała nr 40/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 czerwca 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady.

41. Uchwała nr 41/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 czerwca 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
42. Uchwała nr 42/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 3 lipca 2008 r. w sprawie przekazania darowizny dla Stowarzyszenia „Pamięć diaspory”
43. Uchwała nr 43/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16 lipca 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonania transakcji z PKO Finance AB.
44. Uchwała nr 44/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 sierpnia 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
45. Uchwała nr 45/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 sierpnia 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
46. Uchwała nr 46/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 sierpnia 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych wobec spółki oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z tą spółką przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
47. Uchwała nr 47/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 sierpnia 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie przez PKO BP SA pożyczki podporządkowanej spółce z Grupy Kapitałowej PKO BP SA
48. Uchwała nr 48/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 3 września 2008 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej
49. Uchwała nr 49/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 września 2008 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
50. Uchwała nr 50/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 września 2008 r. w sprawie przekazania darowizny dla Fundacji ABC XXI – Cała Polska Czyta Dzieciom
51. Uchwała nr 51/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 września 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na rozwiązanie umowy o pracę z Wiceprezesem Zarządu Banku oraz odstąpienie od zakazu konkurencji
52. Uchwała nr 52/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 października 2008 r. w sprawie trybu postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA
53. Uchwała nr 53/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 października 2008 r. w sprawie wskazania kandydatów na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej, zakwalifikowanych do udziału w dalszej części postępowania kwalifikacyjnego

54. Uchwała nr 54/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 października 2008 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA
55. Uchwała nr 55/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 października 2008 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej
56. Uchwała nr 56/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 października 2008 r. w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych
57. Uchwała nr 57/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 października 2008 r. w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej Banku do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych
58. Uchwała nr 58/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 października 2008 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej .
59. Uchwała nr 59/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 31 października 2008 r. uchylająca uchwały w sprawie delegowania członków Rady Nadzorczej Banku do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych.
60. Uchwała nr 60/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28 listopada 2008 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie wiążącej oferty nabycia 99,92 % akcji AIG Bank Polska SA i 100 % akcji AIG Credit SA od American International Group.
61. Uchwała nr 61/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 grudnia 2008 r. w sprawie trybu postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP S.A.
62. Uchwała nr 62/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 grudnia 2008 r. w sprawie wskazania kandydatów na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej, zakwalifikowanych do udziału w dalszej części postępowania kwalifikacyjnego
63. Uchwała nr 63/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 grudnia 2008 r. w sprawie wyłonienia kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
64. Uchwała nr 64/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 grudnia 2008 r. w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO BP SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu bankowości korporacyjnej
65. Uchwała nr 65/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 grudnia 2008 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
66. Uchwała nr 66/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego PKO BP SA na 2009 rok
67. Uchwała nr 67/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO BP SA”

Sprawozdanie z działalności
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2008 r.

Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem”, powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2006 z dnia 19 grudnia 2006 roku, został ustanowiony w celu stałego pełnienia czynności nadzorczych w zakresie audytu finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku.
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 uchwały Rady Nadzorczej nr 48/2006 z dnia 19 grudnia 2006 roku w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

W 2008 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył osiem posiedzeń.

Głównymi tematami prac Komitetu były następujące kwestie:

- 1) przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych), w tym:
 - a) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za IV kwartał 2007 roku,
 - b) Sprawozdania Finansowego Banku i Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2007,
 - c) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za I kwartał 2008 roku,
 - d) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za II kwartał 2008 roku,
 - e) Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony dnia 30.06.2008 r., rozszerzonego o skrócone Sprawozdanie Finansowe PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony 30.06.2008 r.,

- f) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za III kwartał 2008 roku,
- 2) analiza listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania Sprawozdania Finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2007 r. oraz komentarza Zarządu Banku,
- 3) przeprowadzenie postępowania w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku w latach 2008-2010 i przedstawienie Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie wyboru biegłego rewidenta.

Przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych).

Komitety w ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) koncentrował się głównie na

analizie wyników finansowych Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP, ze szczególnym uwzględnieniem kształtowania się poszczególnych pozycji wyniku finansowego (wyniku na działalności biznesowej, przychodów i kosztów odsetkowych, wyniku z tytułu tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności, przychodów z tytułu prowizji i opłat, kosztów administracyjnych), poziomu współczynnika wypłacalności, wskaźników finansowych (C/I, ROE, ROA).

W dyskusji zwracano uwagę na wpływ kryzysu na międzynarodowych rynkach finansowych na wynik finansowy Banku i Grupy Kapitałowej, w tym przede wszystkim:

- wpływ utworzenia odpisów na udziały w Spółce Kredobank SA na wymogi kapitałowe oraz na współczynnik wypłacalności Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA,
- wpływ transakcji instrumentami pochodnymi na wynik finansowy Banku,
- wpływ pogarszającej się sytuacji gospodarczej Polski na jakość portfela kredytowego i wielkość odpisów na kredyty.

Komitety Audytu zapoznał się z opinią audytora (firma Ernst & Young Audit Sp. z o.o.) w odniesieniu do Sprawozdania Finansowego Banku i Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2007.

W trakcie dyskusji zwrócono uwagę przede wszystkim na następujące zagadnienia:

- redukcję zatrudnienia,
- rezerwy na przyszłe zobowiązania Banku, w tym na zobowiązania wobec pracowników Banku:
 - rezerwę aktuarialną z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i nagród jubileuszowych,
 - rezerwę na zobowiązania z tytułu odszkodowań i odpraw pieniężnych wypłacanych pracownikom, z którymi zostaje rozwiązany stosunek pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników (tzw. rezerwę restrukturyzacyjną),
jak również rezerwę na świadczenia reklamacyjne,
- odpisy na utratę wartości wybranych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych,
- ujmowanie przychodów z tytułu pośrednictwa Banku w sprzedaży ubezpieczeń,
- funkcjonowanie wdrażanego w Banku systemu ZSI.

W wyniku przeglądu Komitet nie wniósł zastrzeżeń do prezentowanych przez Bank sprawozdań finansowych i rekomendował Radzie Nadzorczej Banku pozytywne zaopiniowanie Sprawozdania finansowego PKO BP SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 r. oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za rok zakończony 31 grudnia 2007 r.

Komitet zapoznał się z opinią audytora (firma PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.) w odniesieniu do Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony dnia 30.06.2008 r., rozszerzonego o skrócone Sprawozdanie Finansowe PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony 30.06.2008 r.,

W trakcie dyskusji zwrócono uwagę przede wszystkim na następujące zagadnienia:

- Odpisy z tytułu utraty wartości portfela kredytowego
- Odpisy z tytułu utraty wartości akcji i udziałów
- Sprawozdawczość spółek zależnych
- Funkcjonowanie audytu wewnętrznego w Banku

W wyniku przeglądu Komitet nie wniósł zastrzeżeń do prezentowanych przez Bank sprawozdań finansowych.

Analiza listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2007 r. oraz komentarza Zarządu Banku.

W ramach prac związanych z analizą listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 roku oraz komentarza Zarządu Banku, Komitet zapoznał się z przygotowanymi przez audytora „Rekomendacjami dla Zarządu Banku z badania sprawozdania badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2007 r.”.

Komitet zapoznał się również z podjętymi przez Bank działaniami mającymi na celu realizację przedstawionych przez audytora rekomendacji.

Przeprowadzenie postępowania w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku w latach 2008 - 2010 i przedstawienia Radzie Nadzorczej rekomendacji odnośnie wyboru biegłego rewidenta.

W ramach postępowania w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2008 – 2010, przeprowadzonym zgodnie z zarządzeniem Ministra Skarbu Państwa *w sprawie zasad i trybu wyboru biegłych rewidentów do badania sprawozdań finansowych spółek z udziałem Skarbu Państwa*, Komitet zapoznał się z dokumentacją dotyczącą ofert złożonych przez firmy ubiegające się o udzielenie zamówienia na wykonanie usługi badania sprawozdań finansowych, dokonał ich oceny według określonych kryteriów oraz przeprowadził rozmowy negocjacyjne z firmami uczestniczącymi w tym procesie.

W wyniku przeprowadzonego postępowania Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie wyboru biegłego rewidenta sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej w latach 2008 - 2010 PricewaterhouseCoopers Sp. z o.o.

Sprawozdanie z działalności
Komitetu Informatyzacji Banku w 2008 r.

Podstawa Prawna:

- Komitet Informatyzacji Banku został ustanowiony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 45/2006 z dnia 30 listopada 2006 roku w celu sprawowania nadzoru nad funkcjonowaniem informatyki i telekomunikacji w Banku, w tym wprowadzeniem Zintegrowanego Systemu Informatycznego.
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3ust. 3 Regulaminu Komitetu Informatyzacji Banku Rady Nadzorczej PKO BP SA

Sprawozdanie

W 2008 r. odbyły się dwa posiedzenia Komitetu Informatyzacji Banku, w trakcie których omawiano następujące zagadnienia z zakresu informatyki i telekomunikacji Banku:

Wdrożenie Zintegrowanego Systemu Informatycznego (ZSI)

- Przedstawiano informacje o realizacji harmonogramu prac związanych z realizacją Programu Inwestycyjnego Zintegrowany System Informatyczny.
- Przedstawiono informacje o zakończeniu wdrażania ZSI, skali projektu i jego znaczeniu dla działalności Banku.

Komitet Informatyzacji Banku otrzymywał szczegółowe informacje o stanie realizacji projektu, możliwych zagrożeniach jego realizacji, zawartych umowach, poniesionych nakładach inwestycyjnych i kosztach projektu.

Stan realizacji oraz zagrożeń w zakresie innych (poza ZSI) priorytetowych projektów teleinformatyki:

- Scentralizowanego Systemu Rozliczeń,
- Architektury SOA (Service Oriented Architecture),
- Wzbogacenia aplikacji internetowej iPKOBiznes,

- Projektu związanego z dostosowaniem Banku do wymogów Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 39 i Nowej Umowy Kapitałowej,
- Dostosowania aplikacji wynikających z przystąpienia Banku do systemu rozliczeniowego TARGET 2,
- Modyfikacji systemu SODPOW-PROMISE (do obsługi Dewizowego Polecenia Wyплаты).

Przy prezentacji realizowanych przez Bank projektów informatycznych Komitet Informatyzacji Banku informowany był o celach tych projektów, korzyściach biznesowych, zakresach funkcjonalnych i kosztach realizacji tych projektów.

Najważniejsze wyzwania i problemy teleinformatyki

- Struktura organizacyjna Pionu IT w Banku,
- Stan zatrudnienia w Pionie IT,
- Zasady finansowania teleinformatyki w podziale na koszty i inwestycje,
- Obecna i docelowa architektura systemów IT w Banku (przeprowadzenie transformacji Architektury IT do Architektury Zorientowanej Usługowo),
- Wyzwania pionu IT w podziale na pięć obszarów: organizacja zorientowana usługowo, optymalizacja wydatków IT, standaryzacja, reorganizacja służb IT.