



Bank Polski

Załącznik do uchwały nr 60/2021

Rady Nadzorczej z dnia 9 maja 2021 r.

Sprawozdanie  
Rady Nadzorczej  
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego  
Spółki Akcyjnej  
za 2020 rok

## SPIS TREŚCI

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2020 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2020 ROKU, I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2020 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.....	3
OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE POKRYCIA STRATY PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK 2020 .....	5

<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2020 ROKU.....</b>	<b>6</b>
<u>INFORMACJA O KADENCJI RADY NADZORCZEJ I KOLEJNYM ROKU DZIAŁALNOŚCI W KADENCJI ORAZ SKŁADZIE OSOBOWYM RADY NADZORCZEJ, PEŁNIONYCH FUNKCJACH W RADZIE NADZORCZEJ ORAZ ZMIANACH W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO.....</u>	<u>6</u>
<u>INFORMACJA O LICZBIE ODBITYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ.....</u>	<u>10</u>
<u>INFORMACJA O OBECNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ NA POSIEDZENIACH.....</u>	<u>10</u>
<u>ISTOTNE PROBLEMY, KTÓRYMI ZAJMOWAŁA SIĘ RADA NADZORCZA.....</u>	<u>10</u>
<u>PRZEPROWADZONE KONTROLE.....</u>	<u>12</u>
<u>INFORMACJA NA TEMAT DOKONANYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZMIAN W SKŁADZIE ZARZĄDU, ZAWIESZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU W PEŁNIENIU FUNKCJI I ODDELEGOWANIA CZŁONKÓW RADY DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKÓW ZARZĄDU.....</u>	<u>13</u>
<u>INFORMACJA NA TEMAT SPEŁNIANIA PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI.....</u>	<u>13</u>
<u>SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ.....</u>	<u>13</u>
<u>INNE INFORMACJE O PRACACH RADY NADZORCZEJ.....</u>	<u>14</u>

<b>OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.....</b>	<b>14</b>
<u>OCENA SYTUACJI SPÓŁKI.....</u>	<u>14</u>
<u>OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.....</u>	<u>16</u>
<u>OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (W TYM OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI TEGO SYSTEMU).....</u>	<u>18</u>

## ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2020 r.  
Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2020 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”  
Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2020 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”  
Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2020 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”  
Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2020 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii”

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2020 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2020 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2020 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

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

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Grupa Kapitałowa Banku) za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku,
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: Bank) za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku,
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd Banku,
- sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie pozytywnego zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020.

Wyniki dokonanej oceny, wraz z uzasadnieniem, przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku obejmujące:
  - 1) wybrane dane finansowe,
  - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
  - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2020,
  - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2020 roku,
  - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku,
  - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
  - 7) noty do sprawozdania finansowego.

2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku obejmujące:
  - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
  - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
  - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2020,
  - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2020 roku,
  - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku,
  - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
  - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
  
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2020 rok sporządzone łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Sprawozdania finansowe Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku zostały sporządzone w terminie określonym w przepisach prawa, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2020 roku, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Sprawozdania finansowe przedstawiają zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły, z wyjątkiem kwestii opisanych w nocie „Zmiany zasad rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2020 roku i objaśnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniem a niniejszym sprawozdaniem finansowym”.

Rada Nadzorcza, po przeanalizowaniu sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku oraz na podstawie spotkań z firmą audytorską, jak również biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku przedstawione 28 kwietnia 2021 roku, pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Banku.

W szczególności niezależny biegły rewident przedstawił opinie:

- w odniesieniu do sprawozdania finansowego Banku stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Banku jako Jednostki Dominującej.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania z działalności stwierdził, na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, § 70 i § 71 Rozporządzenia o informacjach bieżących i okresowych oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy Prawo bankowe, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Rada Nadzorcza Banku na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

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

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza wnioskuje do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. o zatwierdzenie ww. sprawozdań.

**OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE POKRYCIA STRATY PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK 2020**

1. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym.

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

Niepodzielony zysk PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000.00 zł pozostawia się zyskiem niepodzielonym.

2. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie pokrycia straty PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020.

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

Biorąc pod uwagę:

1. utworzenie uchwałą nr 4/2021 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej z dnia 23 kwietnia 2021 r. funduszu specjalnego z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami, którzy zawarli z PKO Bankiem Polskim S. A. umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych,
2. stratę PKO Banku Polskiego S. A. za rok 2020 w wysokości 2 943 792 603,05 zł, powstałą w wyniku zmian w metodyce oceny i w kwantyfikacji ryzyka prawnego związanego z zamiarem podpisywania przez PKO Bank Polski S. A. ugód z konsumentami, o których mowa w pkt. 1,

proponuje się pokryć stratę PKO Banku Polskiego S. A. za rok 2020 w wysokości 2 943 792 603,05 zł z funduszu, o którym mowa w pkt 1.

#### SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2020 ROKU

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

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2020 r. prezentował się w sposób następujący:

(wszyscy członkowie powołani na kolejną, wspólną, trzyletnią kadencję, rozpoczętą w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. zwołanego na dzień 26 sierpnia 2020 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Zbigniew Hajłasz	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 32/2016)  W dniu 14 lipca 2016 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajłasa na Sekretarza Rady Nadzorczej.  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień

			<p>22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 39/2017).</p> <p>W dniu 24 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajłasza na Sekretarza Rady Nadzorczej.</p> <p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 39/2020)</p> <p>Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Zbigniewa Hajłasza na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p>
2.	Marcin Izdebski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 40/2020)</p> <p>Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Marcina Izdebskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.</p>
3.	Grażyna Ciurzyńska	Sekretarz Rady Nadzorczej	<p>Powołana w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 31/2016)</p> <p>W dniu 30 czerwca 2016 r. Skarb Państwa, działając jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciurzyńską na Wiceprzewodniczącą Rady.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołana ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołana w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 38/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciurzyńską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.</p> <p>Powołana w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 38/2020)</p> <p>W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała Panią Grażynę Ciurzyńską na Sekretarza Rady Nadzorczej.</p>
4.	Mariusz Andrzejewski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2017 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwała nr 44/2017)</p>

			Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 36/2020)
5.	Grzegorz Chłopek	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 37/2020)
6.	Wojciech Jasiński	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 11/2016) W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 41/2017).  Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 41/2020)
7.	Andrzej Kisielewicz	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 12/2016).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 47/2017).  Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 42/2020)
8.	Rafał Kos	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 43/2020)
9.	Krzysztof Michalski	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 17 września 2019 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-10231/2019, uchwała nr 7/2019)  Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 44/2020)



10.	Piotr Sadownik	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 14/2016)</p> <p>W dniu 25 lutego 2016 r. Skarb Państwa, działając jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 37/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p> <p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 45/2020)</p>
-----	----------------	-------------------------	---

#### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2020 r.:

W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Dariusz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Członka Komitetu Audytu i Członka Komitetu ds. Strategii, skuteczną z końcem dnia 29 stycznia 2020 r.

Podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. w dniu 26 sierpnia 2020 r.:

1. Skarb Państwa, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A., ustalił liczebność Rady Nadzorczej Banku nowej kadencji rozpoczynającej się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 sierpnia 2020 r. na 11 osób,
2. powołano w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Czurzyńską, Zbigniewa Hajłasza, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicz, Rafała Kosa, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika. Zgodnie z podjętymi uchwałami ww. osoby zostały powołane na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej.
3. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 12 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A., wyznaczył: Zbigniewa Hajłasza - na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A, a Marcina Izdebskiego - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego do 26 sierpnia 2020 r.: Mirosław Barszcz, Adam Budnikowski oraz Elżbieta Mączyńska-Ziemacka nie zostali powołani na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej.

W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała Panią Grażynę Czurzyńską na Sekretarza Rady Nadzorczej.

### Informacja o liczbie odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

W 2020 r. Rada Nadzorcza odbyła łącznie 8 posiedzeń w następujących terminach: 23 stycznia, 11 lutego, 27 maja, 25 czerwca, 4 sierpnia, 24 września, 3 listopada oraz 17 grudnia oraz 2 telekonferencje przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (26 marca i 20 kwietnia).

W 2020 r. Rada Nadzorcza podjęła 154 uchwały.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2020 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

### Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2020 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 8/2020 i 78/2020, które dotyczyły nieobecności 2 członków Rady Nadzorczej na 2 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

### Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2020 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz statutu Banku) oraz sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2020 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania - zajmowała się m.in.:

1. tematami związanymi z pandemią COVID-19, w tym dotyczącymi:
  - sytuacji w Banku w związku z zagrożeniem epidemiologicznym, zarządzania kryzysowego w Banku, Gospodarki Polski, Europy i świata, Działania RPP, NBP i innych wpływów na sytuację finansową Banku,
  - sytuacji makroekonomicznej i rynkowej Polski i świata w związku z pandemią COVID-19,
  - realizacji strategii PKO Banku Polskiego S. A. w warunkach szokowej zmiany społeczno-gospodarczej wywołanej epidemią koronawirusa,
  - podsumowania działań Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S. A. w walce z COVID-19,
2. projektem planu finansowego na 2021 rok,
3. informacją o projekcie powstałym w odpowiedzi na propozycję Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego wyrażoną w artykule pt. „Jak rozwiązać problem kredytów frankowych”,
4. materiałem „Podsumowanie wsparcia infolinii Ministerstwa Rozwoju przez PKO Bank Polski S. A.”,
5. informacją na temat programu pożyczkowego Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) i jego dystrybucji do klientów PKO Banku Polskiego S.A.,
6. informacją na temat umowy strategicznej z Microsoft (Operator Chmury Krajowej),
7. informacją o wsparciu komunikacyjnym kluczowych projektów realizowanych w Banku w okresie od stycznia do czerwca 2020 roku,
8. informacją o ustaleniach inspekcji problemowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 2019 roku,
9. ramowym planem pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej na 2021 rok.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- 1) sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A.,
- 2) informacja o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,
- 3) skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy oraz skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy,
- 4) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za pierwsze półrocze,
- 5) informacja w zakresie stosowania zasad rachunkowości dotyczących bancassurance,
- 6) raporty: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
- 7) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 8) informacja o stanie Systemu Informatycznego Banku,
- 9) informacja w zakresie bezpieczeństwa Banku,
- 10) raport w zakresie obszaru zarządzania ciągłością działania Banku,
- 11) materiał dotyczący sytuacji KREDOBANK S.A.,
- 12) informacja na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
- 13) materiał dotyczący postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
- 14) informacja o wynikach badania i oceny nadzorczej oraz aktualizacji oceny BION (ocena KOBRA),
- 15) informacja dotycząca aktualizacji jednostkowego i grupowego Planu Naprawy PKO Banku Polskiego S.A.,
- 16) materiały dotyczące sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz prognoz makroekonomicznych na kolejne lata,
- 17) informacja na temat umów marketingowych oraz umów w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 (słownie: pięćset tysięcy) złotych netto w stosunku rocznym, zawartych na podstawie „zgód warunkowych” Rady Nadzorczej,
- 18) informacja o zawarciu przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 (słownie: pięćdziesiąt tysięcy) złotych,
- 19) informacja na temat sposobu wykonywania umowy darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umowy o zwolnienie z długu Fundacji PKO Banku Polskiego,
- 20) informacja dotycząca „Modelu biznesowego działalności skarbowej PKO Banku Polskiego S.A.”,
- 21) informacje na temat korespondencji kierowanej do Rady Nadzorczej.

W dniu 28 kwietnia 2021 r., po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie (biorąc pod uwagę rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w sprawie tego oświadczenia) dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku

Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 7 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku (dalej: Badanie) został dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

- 1) firma audytorska PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. oraz członkowie zespołu wykonującego Badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z Badania, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- 2) w PKO Banku Polskim S.A. przestrzegane są powszechnie obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzających badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. oraz związane z obowiązkowymi okresami karencji,
- 3) PKO Bank Polski S.A. posiada politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., oraz procedurę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., jak również politykę dotyczącą świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A. i spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

#### Przeprowadzone kontrole

W 2020 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale departamentu audytu wewnętrznego i jednostek Banku, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

### Informacja na temat dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu

W 2020 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji dotyczących zmian w składzie Zarządu, o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

### Informacja na temat spełniania przez członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności

W dniu 3 listopada 2020 r. Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniami w zakresie spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II.Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, złożonymi przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i na podstawie § 1 ust. 1 Statutu Banku w związku z pkt II.Z.6. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 podjęła uchwały, mocą których oceniła, że:

- Pan Zbigniew Hajłasz, Pani Grażyna Ciużyńska, Pan Mariusz Andrzejewski, Pan Grzegorz Chłopek, Pan Andrzej Kisielewicz, Rafał Kos, Pan Krzysztof Michalski i Pan Piotr Sadownik spełniają powyższe kryteria niezależności. Radzie Nadzorczej nie były znane okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na spełnianie przez ww. osoby kryteriów niezależności, o których mowa powyżej,
- Pan Marcin Izdebski i Pan Wojciech Jasiński nie spełniają powyższych kryteriów niezależności.

### Samooocena pracy Rady Nadzorczej

Na posiedzeniu w dniu 21 stycznia 2021 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. dokonała samooceny pracy Rady za 2020 r.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S. .A. sprawowała w roku 2020 stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności oraz wypełniała swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny. Rada Nadzorcza działała zgodnie ze statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej, który jest regularnie przeglądany i aktualizowany. Ponadto Rada Nadzorcza określiła zadania, zakresy odpowiedzialności i kompetencje, które przekazała komitetom Rady Nadzorczej. Posiedzenia komitetów Rady Nadzorczej odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały im delegowane. Skład komitetów Rady Nadzorczej oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Rady Nadzorczej spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Rady Nadzorczej pozwalały na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PKO Banku Polskiego S.A.

Współpracę z Zarządem Banku Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie, doceniając jakość informacji przekazywanych przez Zarząd, które zapewniły, że Rada Nadzorcza posiadała bieżącą i pełną informację o wydarzeniach, które miały wpływ na Bank.

W 2020 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady Nadzorczej, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji spółki, zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla członków Rady Nadzorczej tematach dotyczących Banku. Posiedzenia odbywały się regularnie, a członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali materiały odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Radzie Nadzorczej wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków.

#### Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2020 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 28 kwietnia 2021 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim stwierdzające, że:

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

#### OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

##### Ocena sytuacji spółki

W 2020 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. rozpoczęła realizację strategii na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości. Wspieramy rozwój Polski i Polaków” (dalej Strategia) opartą na wykorzystywaniu nowoczesnych technologii oraz pogłębianiu relacji z klientami Banku poprzez dalszy rozwój kanałów zdalnych, precyzyjną personalizację oferty i zaawansowaną analizę danych, aby stać się PKO Bankiem Przyszłości.

Określone w Strategii cele finansowe na 2022 rok pozostają pod silną presją pandemii i zmian w otoczeniu gospodarczym oraz regulacyjnym, m.in.: spadku stóp procentowych, ograniczeniu popytu na kredyty, wzrostu i materializacji ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych. Pomimo funkcjonowania w trudnym otoczeniu gospodarczym, w 2020 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. utrzymała wysoką dyscyplinę kosztową i efektywność operacyjną.

Ryzyko prawne walutowych kredytów mieszkaniowych oraz skutki gospodarcze pandemii COVID-19 przełożyły się na wyniki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., która w 2020 roku zanotowała stratę w wysokości 2,6 mld PLN. Na spadek rocznego wyniku wpłynęła przede wszystkim decyzja akcjonariuszy PKO Banku Polskiego S.A. o zaoferowaniu kredytobiorcom walutowym możliwości zawierania ugód z Bankiem. Bank utworzył specjalny fundusz w wysokości 6,7 mld PLN, który zabezpiecza koszty programu ugód.

Na spadek wyniku netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. w 2020 roku o 6,6 mld PLN r/r złożyły się:

- 1) istotne pogorszenie wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości (o 7,5 mld PLN), na skutek:
  - zwiększenia o 6,1 mld PLN kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych, które odzwierciedla decyzję Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 23 kwietnia 2021 roku dotyczącą zawierania ugód z klientami Banku,
  - pogorszenia wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 1,1 mld PLN, głównie wskutek odpisów utworzonych w związku z COVID-19,
  - pogorszenia wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych o blisko 0,3 mld PLN.
- 2) poprawa wyniku na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 14,6 mld PLN (wzrost o 0,2% r/r), głównie w efekcie:
  - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 4,6% r/r, wynikającego ze wzrostu wyniku z tytułu marż na transakcjach wymiany walut oraz wyniku z kredytów, ubezpieczeń i leasingu operacyjnego,
  - wzrostu wolumenów (depozyty, dłużne papiery wartościowe) i wzrostu przychodów z rachunkowości zabezpieczeń, co częściowo skompensowało negatywny wpływ obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy,
- 3) spadek kosztów działania o 0,6% r/r, głównie kosztów świadczeń pracowniczych.

Pomimo trudnych warunków wynikających z ryzyka prawnego, pandemii i niskich stóp procentowych, wynik na działalności biznesowej Grupy PKO Banku Polskiego S. A. wyniósł 14,6 mld PLN i był nieznacznie wyższy niż przed rokiem.

Nastąpił też wyraźny wzrost skali działania. Suma aktywów osiągnęła 377 mld PLN i była o 8,4% wyższa niż rok wcześniej.

Grupa PKO Banku Polskiego S. A. utrzymała silną pozycję kapitałową i płynnościową. Łączny współczynnik Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2020 roku 18,18%, tj. znacznie powyżej minimum regulacyjnych, a nadwyżka kapitału na koniec 2020 roku wynosiła 14,7 mld PLN.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od początku zaangażowała się w walkę z pandemią. Podejmowała liczne działania, aby zapewnić ciągłość działania oraz bezpieczeństwo swoich klientów i pracowników. Wspierała także społeczność lokalną i działania ogólnokrajowe. Strategia cyfrowej transformacji PKO Banku Polskiego S.A. ułatwiła z kolei prowadzenie działalności w warunkach pandemii, poprzez dalszy rozwój kanałów zdalnych zapewniających łatwiejszy dostęp do usług i produktów oraz poprzez wprowadzenie rozwiązań umożliwiających pracę zdalną.

W 2020 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S. A.:

- utrzymała wysoki udział w rynku oszczędności (18,3%), funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (19,2%) oraz kredytów (17,6%),
- dynamicznie rozwijała system bankowości mobilnej (aplikacja IKO), który jest doceniany w rankingach branżowych na rynku polskim i zagranicznym, a liczba aktywnych aplikacji IKO przekroczyła 5,2 mln (wzrost o blisko 24% r/r),
- uruchomiła kompleksowy projekt ESG, w ramach którego wykonano analizę luk, zdefiniowano obszary priorytetowe i rozpoczęto prace w tych obszarach,
- rozpoczęła projekt Droga do Chmury (Road2Cloud) stanowiący rozwiązania platformy chmurowej, m.in. w zakresie usługi infrastruktury sieciowej, baz danych, analityki, sztucznej inteligencji (AI) i Internetu rzeczy (IoT),
- udostępniła szeroki wachlarz innowacyjnych usług w kanałach zdalnych,
- oferowała szereg produktów wspierających zrównoważony rozwój w obszarze środowiska zarówno dla klientów indywidualnych, jak i przedsiębiorstw,
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 1 004 placówki własne (tj. oddziały, biura i centra) oraz 492 agencje.

#### Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania PKO Banku Polskiego S.A.,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskiego S.A.,
4. zgodności działania PKO Banku Polskiego S.A. z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A., rekomendacjami nadzorczymi oraz przyjętymi przez PKO Bank Polski S.A. standardami rynkowymi.

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

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

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



Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych kryteriów oceny, z uwzględnieniem informacji istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym informacji przekazywanych, m.in. przez:

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

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

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących zasad, metodyk i procedur; celem tych struktur jest zapewnienie, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane oraz skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności,
3. trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego realizującej niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu .

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

1. funkcja kontroli (mechanizmy kontrolne, ich niezależne monitorowanie oraz raportowanie) - zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i obejmuje wszystkie jednostki oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka do spraw zgodności - zarządza ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się Banku, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych oraz kształtuje rozwiązania w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania tego ryzyka;

3. komórka audytu wewnętrznego - dokonuje systematycznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem adekwatności i efektywności wybranych do audytu mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych, a w przypadku zidentyfikowania luk lub nieprawidłowości wydaje zalecenia i rekomendacje (działalność zapewniająca) oraz przysparza wartości poprzez wskazywanie możliwych usprawnień procesów funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A. (działalność doradcza).

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

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

#### Ocena systemu zarządzania ryzykiem (w tym ocena adekwatności i skuteczności tego systemu)

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

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

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

1. czy stosowane są sformalizowane zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka,
2. czy wprowadzony regulamin organizacyjny Banku uwzględnia dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości ponoszonego ryzyka,
3. czy stosowane są sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
4. czy w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
5. czy przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
6. czy system zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

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

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

Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz na podstawie postanowień przepisów wewnętrznych, Bank opracowuje plany

naprawy dla PKO Banku Polskiego S. A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S. A. na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych mogących istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających poziom ryzyka oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką PKO Bank Polski S. A. i Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S. A. są gotowi podejmować, została ustalona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

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

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S. A. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym w szczególności limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S. A. obowiązuje zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w Banku oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S. A., z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na

podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie, żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, Departamencie Zgodności i komitetach wspierających zarządzania ryzykiem w Banku;

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

Niezależność ww. poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

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

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

W 2020 roku Rada Nadzorcza oceniła system zarządzania ryzykiem jako skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank funkcjonował w 2020 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- z kapitału rezerwowego pokrył stratę bilansową z lat ubiegłych w wysokości 110,82 mln PLN, a z zysku netto osiągniętego w 2019 roku w wysokości 3 834,50 mln PLN na kapitał rezerwowy przeznaczył kwotę 2,16 mln PLN (zgodnie z decyzją podjętą przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku); pozostała część zysku w wysokości 3 832,35 mln PLN została niepodzielona,
- niepodzielony zysk z lat poprzednich w kwocie 1 667,65 mln PLN pozostawił zyskiem niepodzielonym,

- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto osiągnięty za pierwsze półrocze 2020 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 890 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2020 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 19,78%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 18,45% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2020 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym dokonał wcześniejszego wykupu ok. 0,3 mld EUR oraz ok. 0,2 mld USD obligacji w ramach programu EMTN oraz spłaty rat kredytu z Banku Rozwoju Rady Europy w łącznej kwocie ok. 0,1 mld PLN,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2020 roku poziom osadu depozytów stanowił ok. 94,3% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2020 roku wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową na poziomach niezagrażających stabilności Banku,
- utrzymał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,
- zmodyfikował Strategię zarządzania ryzykiem w zakresie dostosowania poziomów miar adekwatności kapitałowej do wymagań nadzorczych,
- monitorował ryzyko prawne dotyczące portfela kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych za pomocą strategicznego limitu tolerancji na istotne straty operacyjne powiązane z ryzykiem prawnym, którego wykorzystanie było na poziomie podwyższonym i wysokim w związku z rosnącą liczbą pozwów,
- w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym kładł nacisk na przeciwdziałanie zagrożeniom, które wynikały z pandemii, w szczególności:
  - ✓ powołał Sztab Kryzysowy, który na bieżąco koordynował całość działań Grupy Kapitałowej Banku w okresie pandemii COVID-19, aby zapewnić bezpieczeństwo klientom Banku i pracownikom oraz ciągłość działania procesów biznesowych,
  - ✓ na bieżąco identyfikował zagrożenia związane z COVID-19, które były cyklicznie monitorowane i raportowane do Komitetu Ryzyka Operacyjnego,
  - ✓ podejmował działania, które ograniczają zidentyfikowane zagrożenia, w tym w szczególności w zakresie trybu i warunków pracy oraz zapewnienia odpowiedniej wydajności infrastruktury IT i jej bezpieczeństwa; wdrożył: nowe metody monitorowania cyberbezpieczeństwa ukierunkowane na zagrożenia wynikające z pracy w trybie zdalnym, przegląd istniejących zabezpieczeń mający na celu dostosowanie do nowych realiów, testy penetracyjne związane z pracą zdalną, cykliczne skanowania podatności stacji podłączonych poprzez VPN wraz z analizą wpływu podatności na utrzymanie akceptowalnego poziomu bezpieczeństwa,
  - ✓ cyklicznie przeprowadzał akcje edukacyjne dla klientów Banku i pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, które jest szczególnie ważne w związku z rosnącym wykorzystaniem kanałów zdalnych w procesach obsługi klientów Banku,

- przebudował strategiczne limity tolerancji na ryzyko walutowe i stopy procentowej w celu lepszego odzwierciedlenia specyficznych pozycji ryzyka, w szczególności w otoczeniu niskich stóp procentowych,
- w odpowiedzi na wyzwanie, jakim jest działanie w otoczeniu niskich stóp procentowych zawierał transakcje zabezpieczające IRS oraz kształtował odpowiednio strukturę aktywów i pasywów zmierzając do ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową:
  - a) obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:
    - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
    - 2) bufora antycyklicznego w wysokości 0,01%,
    - 3) bufora systemowego w wysokości 0%,
    - 4) bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 1%,
  - b) decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z 30 listopada 2020 roku dotyczącą utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych (domiar kapitałowy dla współczynników kapitałowych wynosił: dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,27 p.p., dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,20 p.p. oraz dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,15 p.p.).

W związku z utworzeniem pod datą sprawozdawczą 31.12.2020 r. odpisów na ryzyko prawne związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych, Bank wykazał istotną pozycję walutową w CHF, która powodowała przekroczenie strategicznego limitu tolerancji na ryzyko walutowe. Pozycja walutowa została ograniczona w I połowie 2021 r.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S. A. wspiera klientów Banku w czasach pandemii COVID-19. W 2020 roku oferowała specjalne rozwiązania, które miały na celu pomoc w zachowaniu ich płynności finansowej (poprzez okresowe zmniejszenie obciążeń finansowych oraz udogodnienia w zakresie przedłużania lub podpisywania umów). Zakres pomocy ulegał zmianom - był dostosowywany do sytuacji pandemicznej i ograniczeń w prowadzeniu aktywności gospodarczej przez poszczególne branże oraz uwzględniał wytyczne regulatorów. Działania podjęte przez PKO Bank Polski S.A. i jego spółki zależne z siedzibą w Polsce są zgodne z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA).

W 2020 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

W ramach przeprowadzonych testów cyklicznych Bank przeanalizował:

- 1) scenariusz bazowy, który wynikał z opracowanych prognoz, planów finansowych i Strategii Banku oraz
- 2) scenariusz stresowy skonstruowany w oparciu o wytyczne KNF.

W ramach wykonanych testów nadzorczych Bank przeanalizował dwa scenariusze:

- 1) scenariusz referencyjny, który bazował na opracowanej przez NBP centralnej ścieżce projekcji makroekonomicznej z „Raportu o inflacji lipiec 2020 r.”,

2) scenariusz szokowy, który zakładał istotne pogorszenie perspektyw gospodarczych w Polsce i na świecie w wyniku silnego wzrostu liczby zakażeń wirusem COVID-19.

Oba rodzaje przeprowadzonych w 2020 roku testów warunków skrajnych wykazały silną odporność kapitałową Banku na ewentualne niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego.

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

- ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizację ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego,
- monitorowanie poziomu ryzyka prawnego wynikającego ze zmian ram prawnych dla prowadzonej działalności, w tym wprowadzenie procesu podpisywania ugód z klientami w zakresie portfela kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela,
- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową tak, by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- zapewnienie bezpieczeństwa klientom Banku i pracownikom w pandemii COVID-19, w tym wprowadzenie programu szczepień dla pracowników,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów, utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach Banku,
- ograniczanie pozycji walutowych Banku powstałych na skutek utworzenia pod datą sprawozdawczą 31.12.2020 r. odpisów na ryzyko prawne związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych,
- zawieranie transakcji zabezpieczających IRS oraz odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów w celu ograniczania wrażliwości dochodu odsetkowego w otoczeniu niskich stóp procentowych.

Warszawa, 05.2021.



### Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2020 r.

1. Uchwała nr 1/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, na rok 2020
2. Uchwała nr 2/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
3. Uchwała nr 3/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie w ich ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
4. Uchwała nr 4/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
5. Uchwała nr 5/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
6. Uchwała nr 6/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
7. Uchwała nr 7/2020 Rady Nadzorczej z dnia 23 stycznia 2020 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
8. Uchwała nr 8/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Przewodniczącego Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
9. Uchwała nr 9/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku
10. Uchwała nr 10/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku
11. Uchwała nr 11/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku
12. Uchwała nr 12/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
13. Uchwała nr 13/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2020-2022”
14. Uchwała nr 14/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie zmiany Karty Audytu
15. Uchwała nr 15/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie oceny Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku

Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym

16. Uchwała nr 16/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
17. Uchwała nr 17/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2020 rok
18. Uchwała nr 18/2020 Rady Nadzorczej z dnia 11 lutego 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
19. Uchwała nr 19/2020 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2020 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
20. Uchwała nr 20/2020 Rady Nadzorczej z dnia 13 marca 2020 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w zakresie realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
21. Uchwała nr 21/2020 Rady Nadzorczej z dnia 19 marca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów darowizn
22. Uchwała nr 22/2020 Rady Nadzorczej z dnia 26 marca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów darowizn
23. Uchwała nr 23/2020 Rady Nadzorczej z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank porozumienia ze Skarbem Państwa - Ministrem Rozwoju w sprawie wsparcia obsługi procesu udzielania konsultacji dotyczących tzw. tarczy antykryzysowej
24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2019 rok dla członków Zarządu Banku
25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia wynagrodzenia zmiennego za 2019 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2020 z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne, o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2020 z dnia 20 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2020 z dnia 20 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2020 z dnia 20 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na ustanowienie limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale

32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2020 z dnia 20 kwietnia 2020 r. w sprawie Regulaminu uczestnictwa w posiedzeniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość
33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2020 z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o świadczenie usług z podmiotem, o którym mowa w tej uchwale
34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2020 z dnia 4 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2020 z dnia 8 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2020 z dnia 8 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2020 z dnia 12 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2020 z dnia 18 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2020 z dnia 18 maja 2020 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2020 z dnia 19 maja 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny pieniężnej
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2020 z dnia 21 maja 2020 r. w sprawie zatwierdzenia Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie przyjęcia „Polityki dotyczącej odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie przyjęcia „Zasad i trybu oceny odpowiedności kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku”
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedności zbiorowej kandydatów na członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2019 r.”
55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze w 2019 r.
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2020 z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2020 z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym
59. Uchwała Rady Nadzorczej nr 59/2020 z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych
60. Uchwała Rady Nadzorczej nr 60/2020 z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2019 rok
61. Uchwała Rady Nadzorczej nr 61/2020 z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
62. Uchwała Rady Nadzorczej nr 62/2020 z dnia 1 czerwca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
63. Uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2020 z dnia 15 czerwca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
64. Uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2020 z dnia 15 czerwca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
65. Uchwała Rady Nadzorczej nr 65/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”
66. Uchwała Rady Nadzorczej nr 66/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat członkom Zarządu Banku w 2020 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2016-2019, w tym ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty
67. Uchwała Rady Nadzorczej nr 67/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie przyjęcia Polityki wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu

68. Uchwała Rady Nadzorczej nr 68/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
69. Uchwała Rady Nadzorczej nr 69/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
70. Uchwała Rady Nadzorczej nr 70/2020 z dnia 25 czerwca 2020 r. w sprawie „Regulaminu uczestnictwa w posiedzeniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość”
71. Uchwała Rady Nadzorczej nr 71/2020 z dnia 3 lipca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie w ich ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
72. Uchwała Rady Nadzorczej nr 72/2020 z dnia 27 lipca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
73. Uchwała Rady Nadzorczej nr 73/2020 z dnia 27 lipca 2020 r. w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej
74. Uchwała Rady Nadzorczej nr 74/2020 z dnia 27 lipca 2020 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
75. Uchwała Rady Nadzorczej nr 75/2020 z dnia 27 lipca 2020 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
76. Uchwała Rady Nadzorczej nr 76/2020 z dnia 27 lipca 2020 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
77. Uchwała Rady Nadzorczej nr 77/2020 z dnia 30 lipca 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
78. Uchwała Rady Nadzorczej nr 78/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
79. Uchwała Rady Nadzorczej nr 79/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie zmiany Karty Audytu
80. Uchwała Rady Nadzorczej nr 80/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany planu finansowego, w tym planu kapitałowego, na rok 2020
81. Uchwała Rady Nadzorczej nr 81/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie zmiany celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2020 rok
82. Uchwała Rady Nadzorczej nr 82/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi komunikacji społecznej oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
83. Uchwała Rady Nadzorczej nr 83/2020 z dnia 4 sierpnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
84. Uchwała Rady Nadzorczej nr 84/2020 z dnia 18 sierpnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad przeprowadzania transakcji osobistych przez osoby zaangażowane

85. Uchwała Rady Nadzorczej nr 85/2020 z dnia 21 września 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
86. Uchwała Rady Nadzorczej nr 86/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
87. Uchwała Rady Nadzorczej nr 87/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
88. Uchwała Rady Nadzorczej nr 88/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
89. Uchwała Rady Nadzorczej nr 89/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
90. Uchwała Rady Nadzorczej nr 90/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
91. Uchwała Rady Nadzorczej nr 91/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
92. Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
93. Uchwała Rady Nadzorczej nr 93/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
94. Uchwała Rady Nadzorczej nr 94/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
95. Uchwała Rady Nadzorczej nr 95/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
96. Uchwała Rady Nadzorczej nr 96/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
97. Uchwała Rady Nadzorczej nr 97/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
98. Uchwała Rady Nadzorczej nr 98/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
99. Uchwała Rady Nadzorczej nr 99/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Strategii
100. Uchwała Rady Nadzorczej nr 100/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka
101. Uchwała Rady Nadzorczej nr 101/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka
102. Uchwała Rady Nadzorczej nr 102/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka
103. Uchwała Rady Nadzorczej nr 103/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka

104. Uchwała Rady Nadzorczej nr 104/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka
105. Uchwała Rady Nadzorczej nr 105/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka
106. Uchwała Rady Nadzorczej nr 106/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
107. Uchwała Rady Nadzorczej nr 107/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
108. Uchwała Rady Nadzorczej nr 108/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
109. Uchwała Rady Nadzorczej nr 109/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
110. Uchwała Rady Nadzorczej nr 110/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
111. Uchwała Rady Nadzorczej nr 111/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu
112. Uchwała Rady Nadzorczej nr 112/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
113. Uchwała Rady Nadzorczej nr 113/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka
114. Uchwała Rady Nadzorczej nr 114/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu
115. Uchwała Rady Nadzorczej nr 115/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie zatwierdzenia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
116. Uchwała Rady Nadzorczej nr 116/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na regulację stanu prawnego nieruchomości
117. Uchwała Rady Nadzorczej nr 117/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
118. Uchwała Rady Nadzorczej nr 118/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
119. Uchwała Rady Nadzorczej nr 119/2020 z dnia 24 września 2020 r. zmieniająca uchwałę nr 73/2016 Rady Nadzorczej w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.)
120. Uchwała Rady Nadzorczej nr 120/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
121. Uchwała Rady Nadzorczej nr 121/2020 z dnia 15 października 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank porozumienia w sprawie wsparcia obsługi procesu udzielania konsultacji dotyczących sytuacji epidemiologiczno-sanitarnej
122. Uchwała Rady Nadzorczej nr 122/2020 z dnia 21 października 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości

123. Uchwała Rady Nadzorczej nr 123/2020 z dnia 2 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny
124. Uchwała Rady Nadzorczej nr 124/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
125. Uchwała Rady Nadzorczej nr 125/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
126. Uchwała Rady Nadzorczej nr 126/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
127. Uchwała Rady Nadzorczej nr 127/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
128. Uchwała Rady Nadzorczej nr 128/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
129. Uchwała Rady Nadzorczej nr 129/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
130. Uchwała Rady Nadzorczej nr 130/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
131. Uchwała Rady Nadzorczej nr 131/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
132. Uchwała Rady Nadzorczej nr 132/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
133. Uchwała Rady Nadzorczej nr 133/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
134. Uchwała Rady Nadzorczej nr 134/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2021”
135. Uchwała Rady Nadzorczej nr 135/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie zatwierdzenia strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
136. Uchwała Rady Nadzorczej nr 136/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz na zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
137. Uchwała Rady Nadzorczej nr 137/2020 z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
138. Uchwała Rady Nadzorczej nr 138/2020 z dnia 12 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na rozszerzenie zakresu porozumienia zawartego w dniu 15 października 2020 r. pomiędzy Bankiem a podmiotem, o którym mowa w tej uchwale
139. Uchwała Rady Nadzorczej nr 139/2020 z dnia 14 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na podjęcie przez Bank działań mających na celu realizację decyzji podmiotu, o którym mowa w tej uchwale



140. Uchwała Rady Nadzorczej nr 140/2020 z dnia 16 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
141. Uchwała Rady Nadzorczej nr 141/2020 z dnia 30 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
142. Uchwała Rady Nadzorczej nr 142/2020 z dnia 10 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
143. Uchwała Rady Nadzorczej nr 143/2020 z dnia 14 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
144. Uchwała Rady Nadzorczej nr 144/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na obejmowanie lub nabywanie certyfikatów inwestycyjnych podmiotu, o którym mowa w tej uchwale oraz zawarcie umowy o wspieranie finansowania realizacji polityki inwestycyjnej podmiotu, o którym mowa w tej uchwale
145. Uchwała Rady Nadzorczej nr 145/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
146. Uchwała Rady Nadzorczej nr 146/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale
147. Uchwała Rady Nadzorczej nr 147/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023
148. Uchwała Rady Nadzorczej nr 148/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A., pobożka zahraniçnej banku za lata 2020-2021 oraz świadczenia innych usług audytorskich
149. Uchwała Rady Nadzorczej nr 149/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe
150. Uchwała Rady Nadzorczej nr 150/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
151. Uchwała Rady Nadzorczej nr 151/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
152. Uchwała Rady Nadzorczej nr 152/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie zatwierdzenia Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2021
153. Uchwała Rady Nadzorczej nr 153/2020 z dnia 18 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
154. Uchwała Rady Nadzorczej nr 154/2020 z dnia 29 grudnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi konsultacyjno-doradcze z podmiotem, o którym mowa w tej uchwale oraz uruchomienie finansowania w ramach projektu „Implementacja V Dyrektywy AML w PKO BP” (2020/0289).



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ  
W 2020 ROKU

## 1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji (funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r. pod nazwą Komitet ds. Wynagrodzeń) został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami) w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzorczych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz Europejskiego Nadzoru Bankowego.

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

- Komitet działa zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej („Regulamin Komitetu”), który określa cele działania, organizację, tryb funkcjonowania i zadania Komitetu. Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu, stanowiącego załącznik do uchwały nr 118/2020 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 24 września 2020 r.

## 2. Skład Komitetu w 2020 r.

Skład Komitetu według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Zbigniew Hajłasz	Przewodniczący Komitetu
Marcin Izdebski	Wiceprzewodniczący Komitetu
Grażyna Ciurzyńska	Członek Komitetu
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu

Skład Komitetu do 26 sierpnia 2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Piotr Sadownik	Przewodniczący Komitetu
Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu

W dniu 26 sierpnia 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Ciurzyńską, Zbigniewa Hajłasa, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicza, Rafała Kosa, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika. Zgodnie z podjętymi uchwałami ww. osoby zostały powołane na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A.

wyzaczył: Zbigniewa Hajłasza – na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A, a Marcina Izdebskiego – na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji członków Komitetu ds. Nominacji Wynagrodzeń: Grażynę Czurzyńską, Zbigniewa Hajłasza, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego i Andrzeja Kisielewicza.

Ponadto w dniu 24 września 2020 r.:

- Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji Wynagrodzeń Zbigniewa Hajłasza,
- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń powołał do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Marcina Izdebskiego.

### 3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu w dniach: 11 lutego, 18 maja, 27 maja, 25 czerwca, 4 sierpnia, 24 września i 17 grudnia oraz 1 telekonferencja tego Komitetu, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w dniu 26 marca. Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach umożliwiały prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

### 4. Tematyka prac Komitetu

Komitet – w wyniku dokonanej analizy – pozytywnie zaopiniował i przedstawił Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.:

- 1) cele MbO i ich wartości oraz wagi dla członków Zarządu Banku na 2020 rok oraz zmianę tych celów będącą konsekwencją zmiany Planu finansowego Banku, w tym planu kapitałowego na 2020 rok,
- 2) rozliczenie realizacji celów MbO za 2019 rok przez członków Zarządu Banku,
- 3) wynagrodzenie zmienne za 2019 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrzny oraz dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
- 4) wynagrodzenia zmienne za 2019 r. osób zajmujących stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers, wskazanych w uchwale dotyczącej tej sprawy.

Ponadto Komitet m.in:

1. przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2019 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywną ocenę tego raportu w celu jego przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.,
2. zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie „Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA”.
3. zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie „Polityki dotyczącej odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”, a także, w wyniku dokonanej przeglądu tej Polityki, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie „Zasad i trybu oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku”,
4. zgodnie z Regulaminem Komitetu oraz „Polityką dotyczącą odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” dokonał oceny odpowiedzialności kandydatów do pełnienia funkcji Prezesa i Wiceprezesa Zarządu Banku, w tym:
  - w wyniku przeprowadzonej oceny odpowiedzialności indywidualnej Pana Zbigniewa Jagiełło oraz po uwzględnieniu wyniku oceny dotyczącej działalności Pana Zbigniewa Jagiełło z poprzednich kadencji, zarekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Pana Zbigniewa Jagiełło na Prezesa Zarządu Banku oraz przyjął raport z oceny odpowiedzialności indywidualnej Pana Zbigniewa Jagiełło i zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie tego raportu,
  - w wyniku przeprowadzonych ocen odpowiedzialności indywidualnych Panów: Piotra Mazura, Rafała Antczaka, Rafała Kozłowskiego, Makska Kraczkowskiego, Mieczysława Króla, Adama Marciniaka, Jakuba Papierskiego i Jana Emeryka Rościszewskiego oraz, po uwzględnieniu wyników ocen dotyczących działalności ww. osób z poprzednich kadencji, zarekomendował Radzie Nadzorczej powołanie Panów: Piotra Mazura, Rafała Antczaka, Rafała Kozłowskiego, Makska Kraczkowskiego, Mieczysława Króla,

Adama Marciniaka, Jakuba Papierskiego oraz Jana Emyryka Rościszewskiego na Wiceprezesów Zarządu Banku,

- przyjął raporty z ocen odpowiedniości indywidualnych Panów: Piotra Mazura, Rafała Antczaka, Rafała Kozłowskiego, Makska Kraczkowskiego, Mieczysława Króla, Adama Marciniaka, Jakuba Papierskiego oraz Jana Emyryka Rościszewskiego oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie tych raportów,
5. w wyniku przeprowadzanej oceny odpowiedniości zbiorowej kandydatów na członków Zarządu Banku – przyjął raport, stanowiący załącznik nr 1 do uchwały w tej sprawie oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie tego raportu,
  6. zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie zmian w „Zasadach zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku” wskazanych w treści uchwały Komitetu dotyczącej tej sprawy,
  7. dwukrotnie (11 lutego oraz 24 września) dokonał okresowych przeglądów treści Regulaminu Komitetu, w wyniku których zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do tego Regulaminu wskazanych w treści uchwał Komitetu dotyczących tej sprawy.
  8. omówił kwestię wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu Banku w związku z korespondencją Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 2 listopada 2020 r. dotyczącą tej oceny w kontekście decyzji Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 16 października 2020 r. nr DOZIK-16/2020, uprzednio zapoznając się z dokumentacją, w tym opinią prawną, związaną z ww. korespondencją.

W 2020 r. Komitet również podjął uchwały w sprawach:

- opinii dotyczącej zatwierdzenia wysokości wypłat członkom Zarządu Banku w 2020 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2016-2019, w tym ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty,
- akceptacji wykazu stanowisk Material Risk Takers.

## 5. Ocena efektywności pracy Komitetu

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniu 21 stycznia 2021 r. dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał zgodnie z Regulaminem tego Komitetu, który jest cyklicznie przeglądany i aktualizowany. Posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Komitetu spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne odpowiednio badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

Współpracę z Zarządkiem Banku Komitet ocenił pozytywnie, doceniając jakość informacji przekazywanych przez Zarząd.

W 2020 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla Członków Komitetu tematach. Członkowie Komitetu otrzymywali materiały, odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Warszawa, 16.02.2021 r.



Bank Polski

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ  
W 2020 ROKU

## 1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” lub „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „Regulaminem Komitetu”, stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 113/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

## 2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2020 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31.12.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Andrzej Kisielewicz	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Grzegorz Chłopek	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Ryzyka

Skład Komitetu ds. Ryzyka do 26.08.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Andrzej Kisielewicz	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Grażyna Ciużyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Adam Budnikowski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu ds. Ryzyka

## Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2020 r.

W dniu 26 sierpnia 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Ciużyńską, Zbigniewa Hajłasza, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicza, Rafała Kosa, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika. Zgodnie z podjętymi uchwałami ww. osoby zostały powołane na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 12 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. wyznaczył: Zbigniewa Hajłasza - na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A, a Marcina Izdebskiego - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji członków Komitetu ds. Ryzyka: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicza i Krzysztofa Michalskiego.

Ponadto w dniu 24 września 2020 r.:

- Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Andrzeja Kisielewicza,

- Komitet ds. Ryzyka powołał do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Mariusza Andrzejewskiego.

### 3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2020 r.

Komitet ds. Ryzyka pracował w 2020 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2020 r.

W 2020 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 5 posiedzeń (27 maja, 25 czerwca, 4 sierpnia, 24 września i 3 listopada) oraz 1 telekonferencję, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w dniu 26 marca. Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiały prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

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

Komitet ds. Ryzyka w 2020 r. odbył spotkanie - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego.

### 4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka

W 2020 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
  1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
  2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
  3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej,
  4. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.
- 4.2 wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4.3 przeglądem polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku w tym przyjęciem raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2019 r.”, a także rekomendacją dla Rady Nadzorczej w kwestii oceny tego raportu,
- 4.4 opiniowaniem „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”,
- 4.5 analizą i akceptacją wykazu stanowisk Material Risk Takers,
- 4.6 przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.



## 5. Opis prac Komitetu ds. Ryzyka

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

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

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

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

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Komitet ds. Ryzyka, odbył w dniu 24 września 2020 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego omówiono w szczególności kwestie związane z najważniejszymi wyzwaniami dla obszaru ryzyka. Dyrektor Pionu Ryzyka Bankowego zwrócił uwagę m.in. na: pojawienie się nowych rodzajów ryzyka, zróżnicowanie i zmiany w podejściu do rozpoznawania strat, wyzwania związane z zasobami kadrowymi oraz rozwój technologii informatycznych, wspierających zarządzanie ryzykiem.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 3 listopada 2020 r. Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., uwzględniając m.in. zmiany w zakresie: dostosowania do nowej rekomendacji S definicji nieruchomości komercyjnej przychodowej, uwzględnienia definicji ryzyk oraz definicji celów zarządzania ryzykami w Grupie Kapitałowej Banku.

### 5.2 Analiza i opiniowanie raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował, zaopiniował i przyjął raport dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA - raport roczny za 2019 r., który następnie był przedmiotem rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

### 5.3 Analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej

Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował, opiniował i przyjmował raporty w zakresie adekwatności kapitałowej, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

5.4 Komitet ds. Ryzyka w dniu 30 marca 2020 r., po analizie, przyjął Raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2019 r.” w brzmieniu stanowiącym załącznik do tej uchwały w tej sprawie i zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywną ocenę tego Raportu w celu jego przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet ds. Ryzyka w dniu 27 maja 2020 r. nie wniósł uwag do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”, w brzmieniu stanowiącym załącznik do tej uchwały w tej sprawie oraz uwzględniającej zmiany polegające na aktualizacji Polityki zgodnie z wytycznymi wydanymi w 2020 r. przez KNF oraz zmianami powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zmiany ustawy – Prawo bankowe.

5.5 Komitet ds. Ryzyka w dniu 4 sierpnia 2020 r. dokonał analizy wykazu stanowisk Material Risk Takers oraz zaakceptował ten wykaz.

5.6 Komitet ds. Ryzyka, w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu tego Komitetu w dniu 24 września 2020 r., zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka określonych w uchwale dotyczącej ww. rekomendacji.

5.7 Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2021 r

Na posiedzeniu w dniu 21 stycznia 2021 r. Komitet ds. Ryzyka przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2021 r.

6. Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Ryzyka w 2020 r.

Komitet ds. Ryzyka w dniu 21 stycznia 2021 r. dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. Komitet ds. Ryzyka działał zgodnie z Regulaminem tego Komitetu, który jest cyklicznie przeglądany i aktualizowany. Posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Komitetu spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne odpowiednio badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

Współpracę z Zarządem Banku Komitet ocenił pozytywnie, doceniając jakość informacji przekazywanych przez Zarząd.

W 2020 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla Członków Komitetu tematach. Członkowie Komitetu otrzymywali materiały, odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Warszawa, 18.03.2021 r.



Bank Polski

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ  
W 2020 ROKU

## 1. Podstawa prawna

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwany dalej „Komitetem Audytu” lub „Komitetem” został ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (zwanego dalej „Regulaminem Komitetu Audytu”), stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. nr 114/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu.

## 2. Skład Komitetu Audytu w 2020 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31.12.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Grażyna Ciurzyńska	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu Audytu
Marcin Izdebski	Członek Komitetu Audytu
Rafał Kos	Członek Komitetu Audytu

Skład Komitetu Audytu do 26.08.2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Zbigniew Hajłasz	Przewodniczący Komitetu Audytu
Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu Audytu
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu Audytu
Dariusz Górski	Członek Komitetu Audytu do 29 stycznia 2020 r.
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu Audytu
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu Audytu
Piotr Sadownik	Członek Komitetu Audytu

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2020 r.

W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Dariusz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Członka Komitetu Audytu, skuteczną z końcem dnia 29 stycznia 2020 r.

W dniu 26 sierpnia 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Ciurzyńską, Zbigniewa Hajłasza, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicza, Rafała Kosa, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika. Zgodnie z podjętymi uchwałami ww. osoby zostały powołane na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 12 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. wyznaczył: Zbigniewa Hajłasza – na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A, a Marcina Izdebskiego – na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji członków Komitetu Audytu: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Ciurzyńską, Marcina Izdebskiego i Rafała Kosa.

Ponadto w dniu 24 września 2020 r.:

- Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu Audytu Grażynę Ciurzyńską,
- Komitet Audytu powołał do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Grzegorza Chłopka.

### 3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2020 r.

Komitet Audytu pracował w 2020 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2020 r.

W 2020 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń (11 lutego, 27 maja, 25 czerwca, 4 sierpnia, 24 września, 3 listopada, 25 listopada i 17 grudnia) oraz 1 telekonferencję, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, 26 marca. Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu.

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

Komitet Audytu w 2020 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, DAW, Departamentu Prawnego i DZG oraz z firmą audytorską.

### 4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2020 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowaniem skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) kontrolą i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracą z firmą audytorską i innymi sprawami związanymi z biegłym rewidentem i firmą audytorską

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet realizował również zadania w m.in. zakresie:

- 1) realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanej dalej „KNF”)
- 2) analizy wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach,
- 3) kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku oraz przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu.

### 5. Opis prac Komitetu Audytu

#### 5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej

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

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

- 1) wynikach przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta, iż zarówno jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku, jak również zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (ustawa o rachunkowości),
- 2) analizie ww. sprawozdań z uwzględnieniem: informacji, zestawień, zaleceń, problemów i innych elementów, o których mowa w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie monitoringu procesu sprawozdawczości finansowej,
- 3) analizie wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku, a także analizie informacji dotyczących m.in.: sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Banku, poziomu poszczególnych pozycji rachunku zysku i strat oraz dynamiki zmian tych pozycji, wyników w warunkach porównywalnych, wskaźników efektywności finansowej, miar adekwatności kapitałowej i poziomu łącznego współczynnika kapitałowego.

Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze:

- skonsolidowanym Sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz Sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.,
- sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu, sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji

oraz, po dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię, zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie: skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r. oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 r.

Ponadto Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet Audytu po:

- zapoznaniu się ze Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r. oraz Skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 r., wynikami z przeglądu tych sprawozdań przez firmę audytorską oraz, biorąc pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań dokonanego przez firmę audytorską, która:
  - poinformowała m.in. o zakresie prac i podstaw wykonanego przez audytora przeglądu ww. sprawozdań, kluczowych procedur, które były wykonane przez audytora w czasie przeglądu oraz kluczowych obszarów, na które audytor zwracał szczególną uwagę w ramach wykonywania tego przeglądu,
  - potwierdziła, że, podczas przeglądu audytor uzyskał od Banku wszystkie żądane dokumenty i wyjaśnienia oraz nie odnotowano żadnej istotnej różnicy zdań pomiędzy audytorem a Zarządem Banku, a Raport audytora z przeglądu ww. półrocznych sprawozdań będzie raportem niezmodyfikowanym.

przyjął ww. sprawozdania.

Ponadto Komitet Audytu przyjął do wiadomości Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2020 r.

- przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2020 r. i III kwartał 2020 r. przyjął do wiadomości Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2020 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2020 r.

## 2. Przegląd stopnia realizacji rekomendacji firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego

W ramach analizy stopnia realizacji ww. rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu w dniu 11 lutego 2020 r. otrzymał informację, że w IV kwartale 2019 r. została zrealizowana ostatnia z 7 rekomendacji z badania sprawozdania za rok 2017, dotycząca monitoringu działalności użytkowników uprzywilejowanych w Banku. Audytor (KPMG Audyt sp. z o.o. sp.k.), po badaniu sprawozdań za 2018 r. i 2019 r. nie wydał rekomendacji.

## 3. W dniu 28 maja 2020 r. Komitet Audytu:

- zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym, zgodnie z uchwałą nr 248/E/2020 Zarządu z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych, zgodnie z uchwałą nr 249/E/2020 Zarządu z dnia 27 maja 2020 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych.

## 5.2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem

Komitet Audytu:

1) w dniu 11 lutego 2020 r., po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2019 r., tj.:

- materiału „Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2019 r.”, podsumowującego najważniejsze informacje dotyczące funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2019 roku, w tym wyniki kontroli zewnętrznych i ustalenia biegłego rewidenta wraz z - wymaganą zgodnie z Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego - informacją Zarządu o sposobie realizacji zadań związanych z zaprojektowaniem, wdrożeniem i zapewnieniem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej;
- materiału „Adekwatność i skuteczność funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim S.A.”, w tym informacji na temat funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności Banku oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych;
- „Raportu rocznego z działalności DAW, w tym informacji DAW o adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej za 2019 r.”;
- uzyskaniu od kierujących DZG oraz DAW szczegółowych informacji w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej;

na podstawie posiadanych informacji oraz okresowych raportów - wydał pozytywną opinię dla potrzeb dokonania przez Radę Nadzorczą łącznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na poziomie „wystarczającym”, a poszczególnych elementów tego systemu na poziomie:

- ocena funkcji kontroli - poziom „wystarczający”,
- ocena komórki ds. zgodności - poziom „wystarczający”,
- ocena komórki audytu wewnętrznego - poziom „satysfakcjonujący”.

2) w dniu 24 września 2020 r. pozytywnie zaopiniował zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., stanowiące załącznik do uchwały nr 419/C/2020 Zarządu z dnia 3 września 2020 r. w sprawie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., podlegające zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Ponadto Komitet Audytu:

- w dniu 11 lutego 2020 r. pozytywnie zaopiniował „Strategię działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2020-2022”, zaopiniowaną przez Zarząd Banku uchwałą nr 54/C/2020 Zarządu z dnia 4 lutego 2020 r. w sprawie strategii działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2020-2022, podlegającą zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,

- w dniu 27 maja 2020 r. pozytywnie zaopiniował projekt „Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego”, stanowiący załącznik do uchwały Komitetu w tej sprawie,
- dwukrotnie (w dniu 11 lutego 2020 r. oraz w dniu 4 sierpnia 2020 r.) pozytywnie zaopiniował zmianę załącznika nr 1 do Karty Audytu.

Komitet Audytu w dniu 3 listopada 2020 r.:

- odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego omówiono m.in. kwestie dotyczące współpracy Dyrektora DAW z Zarządem Banku, obszarów współpracy DAW ze spółkami Grupy Kapitałowej Banku oraz badań i audytów oddziałów zagranicznych,
- dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2019 r.),
- podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2021”.

Dodatkowo Komitet Audytu w cyklach kwartalnych analizował i przyjmował informacje DAW o stopniu realizacji planu audytów wewnętrznych i realizacji zaleceń.

W ramach działań związanych z monitorowaniem działalności DZG Komitet Audytu:

1. w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
2. przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2019 r.),
3. odbył w dniu 25 czerwca 2020 r. spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego omówiono m.in. kwestie dotyczące współpracy z Zarządem Banku w zakresie realizacji zadań przypisanych do Departamentu Zgodności, zasobów kadrowych tego Departamentu oraz najważniejszych wyzwań dotyczących zapewnienia zgodności w okresie pandemii i zmieniającego się otoczenia regulacyjnego.

Ponadto, w dniu 30 marca 2020 r. Komitet Audytu zatwierdził wynagrodzenie zmienne za 2019 r. dla Dyrektora Departamentu Zgodności.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w dniu 24 września 2020 r. odbyło się spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu), w którym uczestniczyli Członkowie Komitetu Audytu.

### 5.3 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

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

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

W dniu 11 lutego 2020 r. Komitet Audytu zarekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. uchwały w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

Ww. uchwała zawierała m.in. oświadczenie podpisane przez przedstawicieli firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. potwierdzające:

- niezależność firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., kluczowego biegłego rewidenta, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- spełnienie przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. oraz członków zespołu wykonującego badanie warunków do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego ww. sprawozdań zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- przestrzeganie obowiązujących przepisów związanych z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,



- brak świadczenia przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. usług zabronionych zgodnie z obowiązującymi przepisami,
- brak - w ocenie firmy audytorskiej, opartej o zawodowe standardy -jakichkolwiek kwestii wpływających na niezależność firmy audytorskiej, które wymagałyby ujawnienia.

#### Komitet Audytu:

- w dniu 11 lutego 2020 r. odbył spotkanie z firmą audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. (bez udziału Członków Zarządu), w trakcie którego omówiono m.in. kwestie dotyczące współpracy audytora z Zarządem Banku w trakcie wykonywania badania sprawozdań za rok 2019. Audytor potwierdził, że współpraca ta układała się bez zastrzeżeń. Audytor otrzymywał zarówno od Zarządu Banku, jak i innych pracowników Banku bezpośrednio współpracujących, wszystkie dokumenty i wyjaśnienia niezbędne do przeprowadzenia badania tych sprawozdań,
- w dniu 25 listopada 2020 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k., w trakcie którego omówiono plan audytu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2020 z udziałem audytora, PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audytu sp.k. Przedstawiciele audytora omówili m.in. zakres prac i podstawę badania, poziom istotności, kluczowe aspekty badania, zakres i harmonogram badania oraz potwierdzili niezależność biegłego rewidenta, firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k. oraz jej Partnerów i kadry kierowniczej prowadzącej to badanie. Komitet Audytu przyjął do wiadomości informacje przedstawione przez firmę audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k. dotyczące planu audytu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2020,
- w dniu 17 grudnia 2020 r. odbył spotkanie z ww. firmą audytorską w trakcie którego, przedstawiciele audytora m.in. poinformowali, że badanie sprawozdań PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przebiega zgodnie z założonym planem.

Ponadto w dniu 17 grudnia 2020 r. Komitet Audytu podjął uchwały w sprawie :

1. rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023. Obecnie obowiązująca umowa z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. dotyczy przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021. Rozpoczęcie procesu wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2023 już w 2020 roku zapewni Bankowi: możliwie szeroki wybór profesjonalnych oferentów dla usług badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku, opracowywania i wdrażania procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywania i wdrażania technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej, prowadzenia księgowości oraz sporządzania dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych oraz ograniczenie ryzyka naruszenia niezależności firmy audytorskiej.
2. rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A. pobočka zahraničnej banky za lata 2020-2021 oraz świadczenia innych usług audytorskich. Zgodnie z przepisami prawa słowackiego, PKO BP S.A. pobočka zahraničnej banky traktowany jest w tym kraju jako jednostka zainteresowania publicznego, co skutkuje powstaniem m. in. obowiązku przeprowadzenia badania rocznego sprawozdań finansowych PKO BP S.A. pobočka zahraničnej banky przez firmę audytorską.
3. wyrażenia zgody na świadczenie przez podmiot, o którym mowa w tej uchwale usługi oceny sporządzonego przez Radę Nadzorczą sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2019-2020 i 2021.

#### 5.5 Kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku

W trakcie spotkania Komitetu Audytu z Dyrektorem Departamentu Prawnego w dniu 17 grudnia 2020 r. – bez udziału członków Zarządu – Dyrektor tego Departamentu potwierdził m.in., że wszystkie kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku są na bieżąco przedstawiane na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet Audytu w dniu 24 września 2020 r., w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu Komitetu Audytu, podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu opisanych w tej uchwale.

#### 5.6 Plan pracy Komitetu Audytu na 2021 r.

Na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2020 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2021 r.

### 6. Ocena efektywności pracy Komitetu Audytu w 2020 r.

Komitet Audytu w dniu 21 stycznia 2021 r. dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. Komitet Audytu działał zgodnie z Regulaminem tego Komitetu, który jest cyklicznie przeglądany i aktualizowany. Posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

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

Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne odpowiednio badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

W 2020 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla Banku i Członków Komitetu tematach. Członkowie Komitetu otrzymywali materiały, odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, DAW, DZG, Departamentem Prawnym, Pionem Ryzyka Bankowego oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską Komitet ocenił pozytywnie, doceniając jakość przekazywanych informacji. Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od Banku i firmy audytorskiej informacji oraz materiałów.

Na podstawie analizy otrzymywanych raportów okresowych i dokumentów oraz innych źródeł informacji, w tym ustnych odpowiedzi członków Zarządu i innych osób uczestniczących w posiedzeniach Komitetu (m.in.: firmy audytorskiej, kierujących DAW, DZG oraz Pionem Ryzyka Bankowego) Komitet Audytu regularnie monitorował obszary i procesy podlegające jego nadzorowi oraz dokonywał ich bieżącej i cyklicznej oceny, w tym: proces sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego elementów, a także wykonywanie czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz podjęte działania i ich efekty w ww. zakresie. Ocena ryzyka obszarów i procesów podlegających nadzorowi Komitetu Audytu, znajdująca m.in. odzwierciedlenie w podjętych przez Komitet uchwałach i przyjętych dokumentach oraz przekazywanych przez Komitet Audytu Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. informacjach, była odpowiednio wystarczająca, satysfakcjonująca lub pozytywna oraz nie skutkowała koniecznością podjęcia dodatkowych działań.

Warszawa, 16.02.2021 r.



Bank Polski

Załącznik nr 5

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII  
W 2020 ROKU

## 1. Podstawa prawna:

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

## 2. Skład Komitetu ds. Strategii w 2020 r.

Skład Komitetu ds. Strategii według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Piotr Sadownik	Przewodniczący Komitetu ds. Strategii
Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu ds. Strategii
Grażyna Ciurzyńska	Członek Komitetu ds. Strategii
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Strategii
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Strategii

Skład Komitetu ds. Strategii do 26 sierpnia 2020 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Grażyna Ciurzyńska	Przewodnicząca Komitetu ds. Strategii
Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii
Mirosław Barszcz	Członek Komitetu ds. Strategii
Adam Budnikowski	Członek Komitetu ds. Strategii
Dariusz Górski	Członek Komitetu ds. Strategii do 29 stycznia 2020 r.
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu ds. Strategii
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Strategii
Piotr Sadownik	Członek Komitetu ds. Strategii

### 3. Zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii w 2020 r.

W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Dariusz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Członka Komitetu ds. Strategii, skuteczną z końcem dnia 29 stycznia 2020 r.

W dniu 26 sierpnia 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. powołało w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.: Mariusza Andrzejewskiego, Grzegorza Chłopka, Grażynę Ciurzyńską, Zbigniewa Hajłasza, Marcina Izdebskiego, Wojciecha Jasińskiego, Andrzeja Kisielewicza, Rafała Kosa, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika. Zgodnie z podjętymi uchwałami ww. osoby zostały powołane na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. wyznaczył: Zbigniewa Hajłasza – na Przewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A, a Marcina Izdebskiego - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.

W dniu 24 września 2020 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała do pełnienia funkcji członków Komitetu ds. Strategii: Mariusza Andrzejewskiego, Grażynę Ciurzyńską, Zbigniewa Hajłasza, Andrzeja Kisielewicza, Krzysztofa Michalskiego i Piotra Sadownika.

Ponadto w dniu 24 września 2020 r.:

- Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. powołała Piotra Sadownika do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. Strategii,
- Komitet ds. Strategii powołał Zbigniewa Hajłasza do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu ds. Strategii.

### 4. Liczba posiedzeń Komitetu w 2020 r.:

W 2020 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył:

- 1) dwa posiedzenia w dniach 4 sierpnia 2020 r. i 24 września 2020 r. oraz
- 2) jedną telekonferencję w dniu 26 marca 2020 r., przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Liczba Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2020 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2020 r.

### 5. Tematy prac Komitetu:

W 2020 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości”.

Komitet ds. Strategii w dniu 4 sierpnia 2020 r.:

- 1) w ramach analizy Sprawozdania z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. „PKO Bank Przyszłości” uzyskał m.in. informacje o wpływie pandemii COVID-19 na zmianę priorytetów w tej Strategii oraz kluczowych wdrożeń w I połowie 2020 r. w priorytetowych obszarach,
- 2) przyjął Sprawozdanie z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. „PKO Bank Przyszłości”.



Komitet ds. Strategii w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu tego Komitetu w dniu 24 września 2020 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Strategii określonych w uchwale nr 2/2020 tego Komitetu dotyczącej ww. rekomendacji.

#### 6. Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Strategii w 2020 r.

W dniu 21 stycznia 2021 r. Komitet ds. Strategii dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2020 r.

W 2020 r. Komitet ds. Strategii działał zgodnie z Regulaminem tego Komitetu, który jest cyklicznie przeglądany i aktualizowany. Posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Komitetu spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne odpowiednio: badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

Współpracę z Zarządem Banku Komitet ocenił pozytywnie, doceniając jakość informacji przekazywanych przez Zarząd Banku.

Warszawa, 5.05. 2021. r.