

ROZDZIAŁ VII

DANE O ORGANIZACJI EMITENTA, OSOBACH ZARZĄDZAJĄCYCH, OSOBACH NADZORUJĄCYCH ORAZ ZNACZNYCH AKCJONARIUSZACH

1 PODSTAWOWE ZASADY ZARZĄDZANIA BANKIEM I GRUPĄ KAPITAŁOWĄ

1.1 Organizacja zarządzania przedsiębiorstwem Banku i Grupą Kapitałową

PKO BP jest spółką akcyjną utworzoną i działającą zgodnie z przepisami KSH i Prawa Bankowego. W związku z powyższym zarządzanie Bankiem odbywa się zgodnie z zasadami określonymi w KSH, Prawie Bankowym oraz w Statucie. Organami Banku są Walne Zgromadzenie, Rada Nadzorcza oraz Zarząd. Informacje na temat kompetencji poszczególnych organów Banku zostały przedstawione w pkt 1.2 niniejszego Rozdziału.

Grupa PKO BP jest holdingiem, w którym Bank jest jednostką dominującą.

Celem działalności spółek z Grupy PKO BP jest m.in.: wspieranie podstawowych obszarów biznesowych Banku (bankowości detalicznej, w tym finansowania nieruchomości oraz korporacyjnej) w realizacji zadań sprzedażowych poprzez uzupełnianie ich oferty. Z punktu widzenia Grupy PKO BP pozwala to na świadczenie szerszego zakresu usług i sprzedaż większej liczby produktów, a także pozyskiwanie nowych klientów dla Banku poprzez sprzedaż krzyżową (*cross selling*). Ponadto, niektóre jednostki z Grupy PKO BP świadczą usługi na rzecz Banku (np. CF Puławska, IFS).

Bank sprawuje nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy PKO BP nadzór komercyjny i nadzór właścicielski. Nadzór komercyjny sprawują pioniry biznesowe Banku. Nadzór komercyjny określa zadania biznesowe dla spółek z Grupy PKO BP z uwzględnieniem wspólnej polityki wobec klientów, wspólnych produktów oraz wzajemnej dystrybucji produktów spółek Grupy PKO BP. Nadzór właścicielski obejmuje: (i) koordynowanie działań związanych ze współpracą jednostek organizacyjnych Banku z pozostałymi spółkami z Grupy PKO BP, (ii) monitorowanie: bieżącej sytuacji ekonomiczno-finansowej tych spółek, realizacji krótko- i długoterminowych planów finansowych oraz wartości akcji/udziałów spółek, a ponadto (iii) wykonywanie praw korporacyjnych z posiadanych akcji i udziałów.

1.2 Kompetencje decyzyjne i wzajemne powiązania pomiędzy poszczególnymi szczeblami zarządzania przedsiębiorstwem Banku

Poniżej przedstawiony został opis organizacji zarządzania Bankiem wraz z opisem kompetencji decyzyjnych i wzajemnych powiązań pomiędzy poszczególnymi szczeblami zarządzania przedsiębiorstwem Banku.

1.2.1 Zarząd

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje Bank we wszystkich czynnościach sądowych i pozasądowych. Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy związane z prowadzeniem spraw Banku, nie zastrzeżone przepisami prawa lub postanowieniami Statutu dla innych organów Banku, w tym nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkownika wieczystego. Zarząd działa na podstawie Statutu, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym zwłaszcza KSH, Prawa Bankowego, a także na podstawie wewnętrznych aktów normatywnych, ze szczególnym uwzględnieniem Regulaminu Zarządu. Regulamin Zarządu jest uchwalany przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą.

Zgodnie ze Statutem, Zarząd składa się z 3 do 8 członków. Członkowie Zarządu powoływani są na wspólną 3-letnią kadencję. W jego skład wchodzi: Prezes Zarządu, Wiceprezes I Zastępca Prezesa Zarządu, Wiceprezesi Zarządu oraz członkowie Zarządu. Prezes Zarządu powoływany i odwoływany jest w głosowaniu tajnym przez Radę Nadzorczą. Na wniosek Prezesa Zarządu powoływani i odwoływani są w głosowaniu tajnym przez Radę Nadzorczą: Wiceprezes I Zastępca Zarządu, Wiceprezesi oraz inni członkowie Zarządu. Członek Zarządu może zostać odwołany wyłącznie z ważnych powodów. Na dzień sporządzenia Prospektu Zarząd składał się z 6 członków.

Uchwały Zarządu wymagają wszystkie sprawy przekraczające zakres zwykłych czynności Banku. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów członków Zarządu obecnych na posiedzeniu Zarządu. W przypadku równości głosów przeważający głos ma Prezes Zarządu. Zgodnie ze Statutem, podjęcie uchwały wymagane jest w szczególności w następujących sprawach:

- 1) określanie strategii Banku,
- 2) ustalanie zasad polityki cenowej,
- 3) ustalanie rocznych planów finansowych, w tym środków na inwestycje własne,
- 4) ustalanie zasad polityki zatrudniania i wynagradzania,
- 5) uchwalanie regulaminów organizacyjnych oraz zasad podziału kompetencji,
- 6) tworzenie i znoszenie stałych komitetów Banku oraz określanie ich właściwości,
- 7) uchwalanie Regulaminu Zarządu,
- 8) uchwalanie regulaminów gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
- 9) określanie daty wypłaty dywidendy w terminach ustalonych przez Walne Zgromadzenie,
- 10) ustanawianie prokurentów,
- 11) określanie założeń nowych czynności i usług bankowych i finansowych,
- 12) ustalanie zasad uczestnictwa Banku w spółkach i innych organizacjach, przy uwzględnieniu kompetencji Rady Nadzorczej,
- 13) ustalanie zasad kontroli wewnętrznej oraz rocznych planów kontroli,
- 14) tworzenie, przekształcanie i likwidowanie jednostek organizacyjnych Banku w kraju i za granicą.

Kluczową rolę w Zarządzie pełni Prezes Zarządu, który zgodnie ze Statutem kieruje jego pracami, zwołuje posiedzenia Zarządu i przewodniczy obradom, prezentuje stanowisko Zarządu wobec organów Banku oraz w stosunkach zewnętrznych, zapewnia wykonanie uchwał Zarządu, wydaje zarządzenia i regulaminy, ustala zasady podpisywania dokumentów Banku, przedstawia Radzie Nadzorczej wnioski w sprawie powołania i odwołania Wiceprezesa I Zastępcy Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz pozostałych członków Zarządu, jak również decyduje w sprawach obsady stanowisk zastrzeżonych dla jego kompetencji.

Ponadto, na podstawie regulaminu Zarządu, Prezes Zarządu decyduje w szczególności w następujących sprawach:

- zatwierdza kwartalny plan pracy Zarządu,
- ustala podporządkowanie członkom Zarządu poszczególnych obszarów działania,
- wyznacza dyrektora Banku oraz dyrektorów zarządzających do kierowania poszczególnymi pionami funkcjonalnymi oraz specjalistycznymi jednostkami organizacyjnymi,
- wyznacza członkom Zarządu określone zadania o charakterze doraźnym lub szczególnym,
- ustala zasady zastępowania nieobecnych członków Zarządu,
- wykonuje uprawnienia związane z nawiązywaniem i rozwiązywaniem stosunku pracy, zmianą warunków płacy lub pracy oraz stosowaniem kar porządkowych w odniesieniu do oznaczonej w regulaminie Zarządu Banku kadry menedżerskiej Banku,
- deleguje uprawnienia w zakresie nawiązywania i rozwiązywania stosunku pracy, zmiany warunków płacy lub pracy oraz stosowania kar porządkowych,
- określa sposób wykonywania kontroli wewnętrznej w Banku,
- przyznaje nagrody pracownikom Banku z funduszu nagród Prezesa Zarządu.

Kluczowa rola Prezesa Zarządu wyraża się również w sposobie reprezentacji Banku, gdyż Prezes Zarządu posiada prawo samodzielnej reprezentacji Banku. Ponadto, Bank może być reprezentowany przez dwóch członków Zarządu łącznie albo jednego członka Zarządu łącznie z prokurentem, albo przez dwóch prokurentów łącznie.

Pod nieobecność Prezesa jego obowiązki wykonuje Wiceprezes I Zastępca Prezesa Zarządu, a w razie jego nieobecności inny członek Zarządu, wyznaczony przez Prezesa Zarządu.

Członkowie Zarządu sprawują nadzór nad podporządkowanymi im obszarami działania oraz podejmują decyzje w sprawach zwykłego zarządu w zakresie nadzorowanych obszarów działania. Do ich kompetencji należy w szczególności:

- zatwierdzanie operacyjnych planów sprzedaży oraz innych planów operacyjnych,
- wyrażanie zgody na kierowanie do rozpatrzenia przez Zarząd albo do decyzji Prezesa Zarządu materiałów przygotowanych w nadzorowanych obszarach działania.

Niektórym członkom Zarządu podporządkowane są bezpośrednio komórki organizacyjne Centrali oraz specjalistyczne jednostki organizacyjne nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych. W ramach takiego nadzoru, do ich kompetencji należy w szczególności:

- koordynowanie prac podporządkowanych komórek i jednostek,
- akceptowanie propozycji podporządkowanych komórek i jednostek dotyczących założeń oraz propozycji do rocznego planu finansowego,
- inicjowanie prac podporządkowanych komórek i jednostek, koniecznych dla zapewnienia prawidłowej i efektywnej działalności Banku.

1.2.2 Rada Nadzorcza

Rada Nadzorcza składa się z 6 (sześciu) do 11 (jedenastu) członków powoływanych na trzyletnią kadencję. Liczbę członków Rady Nadzorczej ustala Uprawniony Akcjonariusz (tj. akcjonariusz, który samodzielnie i we własnym imieniu jest uprawniony na Walnym Zgromadzeniu, którego przedmiotem jest wybór członków Rady Nadzorczej do wykonywania prawa głosu z największej liczby akcji w kapitale zakładowym Banku). Uprawnienie to przysługuje mu również w przypadku zgłoszenia wniosku o wybór Rady Nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Statut nie określa szczegółowej procedury ustalania przez Uprawnionego Akcjonariusza liczby członków Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej są powoływani i odwoływani przez Walne Zgromadzenie, przy czym Uprawniony Akcjonariusz posiada wyłączne prawo wskazywania kandydatów w liczbie uzależnionej od liczby posiadanych akcji Banku. Kandydatów na pozostałych członków Rady Nadzorczej mają prawo zgłaszać wszyscy akcjonariusze, w tym Uprawniony Akcjonariusz. Szczegółowa procedura w zakresie powoływania członków Rady Nadzorczej określona jest w § 11 Statutu. Statut nie określa szczegółowej procedury ustalania przez Uprawnionego Akcjonariusza liczby członków Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze Statutem, Uprawniony Akcjonariusz ma również prawo wyznaczenia Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, w tym także w przypadku wyboru Rady Nadzorczej oddzielnymi grupami. Rada Nadzorcza może natomiast wybrać ze swego grona Sekretarza.

Do kompetencji Rady Nadzorczej, oprócz uprawnień i obowiązków przewidzianych w przepisach prawa i postanowieniach Statutu, należy podejmowanie uchwał w następujących sprawach:

- 1) zatwierdzanie uchwalonej przez Zarząd strategii Banku,
- 2) zatwierdzanie uchwalonego przez Zarząd rocznego planu finansowego,
- 3) wyznaczanie podmiotu dokonującego badania lub przeglądu skonsolidowanych oraz jednostkowych sprawozdań finansowych Banku, wyrażanie zgody na zawieranie umów z takim podmiotem lub jego podmiotami zależnymi, jednostkami podporządkowanymi, podmiotami dominującymi lub podmiotami zależnymi lub jednostkami podporządkowanymi jego podmiotów dominujących oraz na dokonywanie wszelkich innych czynności, które mogą negatywnie wpływać na niezależność takiego podmiotu w dokonywaniu badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Banku,
- 4) uchwalanie Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 5) uchwalanie Regulaminu określającego zasady udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych oraz poręczeń członkom organów Banku oraz osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku zgodnie z art. 79 Prawa Bankowego,
- 6) uchwalanie Regulaminu wykorzystania kapitału rezerwowego,
- 7) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym Prezesa Zarządu,
- 8) powoływanie i odwoływanie, na wniosek Prezesa Zarządu w tajnym głosowaniu Wiceprezesa, I Zastępcę Prezesa Zarządu, Wiceprezesów oraz innych członków Zarządu,

- 9) zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności,
- 10) wyrażanie zgody na otwarcie lub zamknięcie oddziału za granicą,
- 11) zatwierdzanie uchwalonych przez Zarząd Regulaminów:
 - a) Zarządu,
 - b) Gospodarowania funduszami specjalnymi tworzonymi z zysku netto,
 - c) Organizacyjnego Banku,
- 12) wyrażanie uprzedniej zgody na:
 - a) nabycie i zbycie środków trwałych o wartości przekraczającej 1/10 funduszy własnych Banku (z wyłączeniem nieruchomości i użytkowania wieczystego),
 - b) z wyłączeniem czynności, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 5 Statutu Banku (tj. emisji obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji Banku), nabycie i zbycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego lub ich obciążenie ograniczonym prawem rzeczowym lub oddanie do korzystania osobie trzeciej, o ile wartość nieruchomości lub prawa będącego przedmiotem takiej czynności przekracza 1/10 funduszy własnych Banku; zgoda taka nie jest wymagana, jeżeli nabycie nieruchomości, udziału w nieruchomości lub użytkowania wieczystego następuje w ramach postępowania egzekucyjnego, upadłościowego, układowego lub innego porozumienia z dłużnikiem Banku, a także w przypadkach czynności prawnych dotyczących nieruchomości lub praw nabytych przez Bank w powyższy sposób; w takich przypadkach, Zarząd zobowiązany jest jedynie do poinformowania Rady Nadzorczej o dokonanej czynności,
 - c) założenie spółki, objęcie lub nabycie udziałów, akcji, obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji lub udziałów, jeżeli zaangażowanie finansowe Banku wynikające z tej czynności przekracza 1/10 funduszy własnych,
 - d) zawarcie przez Bank transakcji z podmiotem powiązaniem, jeżeli wartość tej transakcji przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty 500.000 (pięćset tysięcy) EURO, z wyjątkiem typowych i rutynowych transakcji, zawieranych na warunkach rynkowych pomiędzy jednostkami powiązaniem, których charakter i warunki wynikają z bieżącej działalności operacyjnej, prowadzonej przez Bank,
 - e) dokonanie przez Bank czynności, w wyniku której suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem państwowej osoby prawnej lub spółki z większościowym udziałem Skarbu Państwa oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z taką osobą prawną lub spółką przewyższy 5% kapitałów własnych Banku,
 - f) przekazanie informacji określonych w art. 81 Prawa o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi w trybie określonym w art. 83 Prawa o Publicznym Obrocie Papierami Wartościowymi podmiotowi określonemu w tym przepisie będącemu jednocześnie: a) podmiotem posiadającym, bezpośrednio lub pośrednio, samodzielnie lub działając w porozumieniu z innymi podmiotami, co najmniej 5% akcji Banku lub b) podmiotem powiązaniem z podmiotem, o którym mowa w lit. a).
- 13) występowanie do Komisji Nadzoru Bankowego z wnioskiem o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu oraz informowanie Komisji Nadzoru Bankowego o pozostałych członkach Zarządu i o każdorazowej zmianie w składzie Zarządu.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały bezwzględną większością głosów przy obecności co najmniej połowy członków Rady Nadzorczej, w tym Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, z wyjątkiem uchwał w sprawach, o których mowa w ust. 1 pkt 1-3, 5, 7-9 oraz 12, dla podjęcia których oprócz wskazanego kworum wymagana jest większość kwalifikowana wynosząca 2/3 głosów. W głosowaniu nie uczestniczą członkowie Rady Nadzorczej, których dotyczy sprawa poddana pod głosowanie.

1.2.3 Walne Zgromadzenie

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Banku. Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, oprócz innych spraw zastrzeżonych przepisami prawa lub postanowieniami Statutu, należy podejmowanie uchwał w następujących sprawach:

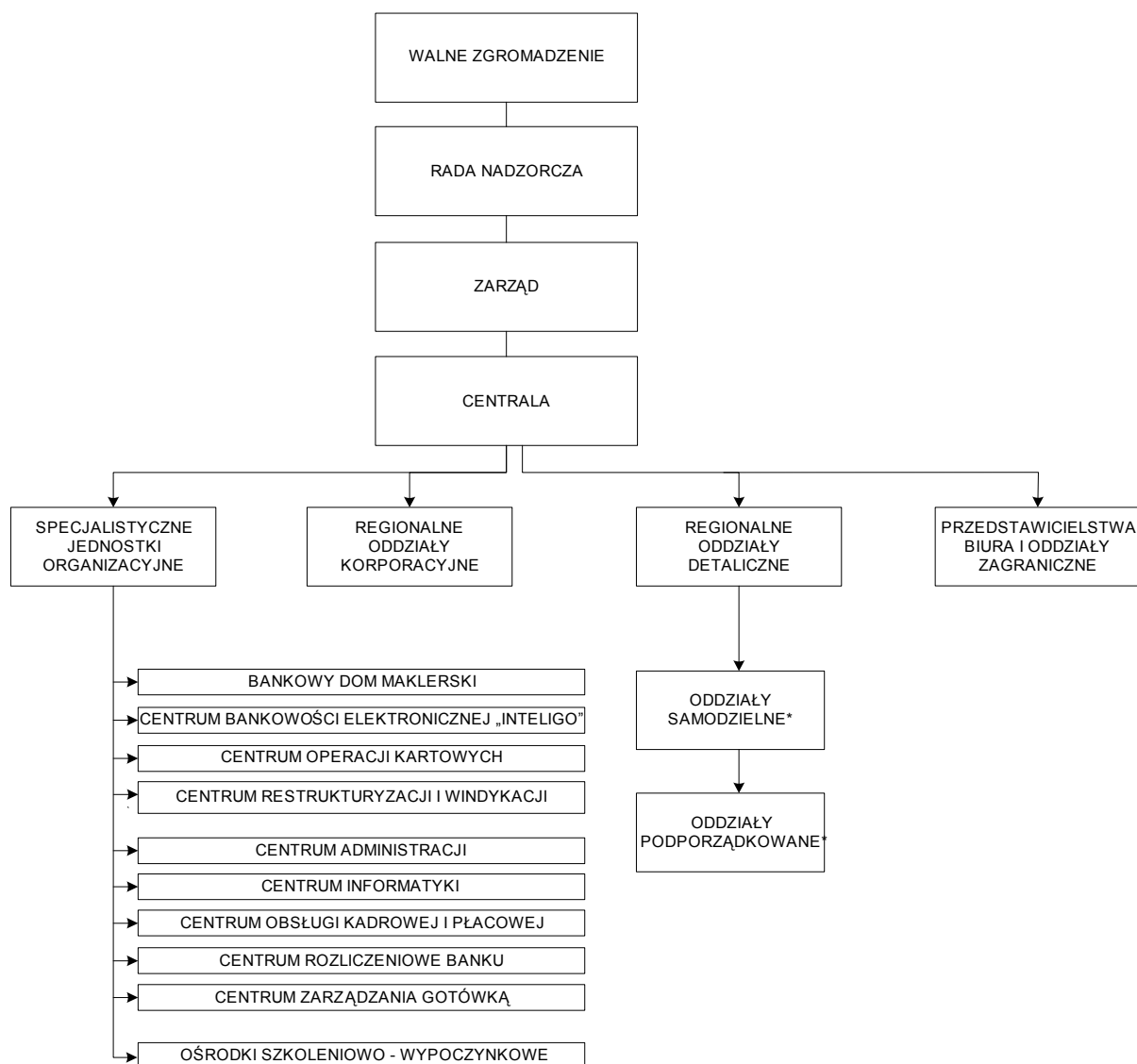
- 1) powoływania oraz odwoływania członków Rady Nadzorczej zgodnie ze szczegółową procedurą określoną w § 11 Statutu,
- 2) zatwierdzenia Regulaminu Rady Nadzorczej,
- 3) ustalania trybu umorzenia akcji oraz wysokości wynagrodzenia za umarzone akcje,
- 4) tworzenia i znoszenia funduszy specjalnych tworzonych z zysku netto,
- 5) zbycia przez Bank nieruchomości lub użytkowania wieczystego nieruchomości, na których prowadzona jest działalność Banku,
- 6) emisji obligacji zamiennych na akcje lub innych instrumentów uprawniających do nabycia lub objęcia akcji Banku.

1.3 Struktura organizacyjna

Bank znajduje się w trakcie Reorganizacji. Podstawowym celem Reorganizacji jest zwiększenie efektywności działania Banku oraz kontroli kosztów w szczególności przez:

- zmianę roli dotychczas funkcjonujących oddziałów regionalnych i oddziałów centrum oraz skoncentrowanie ich działalności na realizacji zadań biznesowych oraz zaspokajaniu potrzeb klientów,
- wdrożenie odrębnego zarządzania siecią detaliczną i wydzieloną siecią korporacyjną, opartego o funkcjonalny podział kompetencji i odpowiedzialności za wyniki obszarów biznesowych,
- koncentrację funkcji wspomagających, realizowanych na rzecz całego Banku w utworzonych specjalistycznych jednostkach organizacyjnych lub departamentach Centrali.

Poniższy schemat przedstawia strukturę organizacyjną Banku.



* Trwają prace nad restrukturyzacją sieci oddziałów oraz podporządkowanych im placówek. Z dniem 1 października 2004 r. w miejsce części z dotychczasowych oddziałów centrum, oddziałów operacyjnych oraz ekspozytur, funkcjonujących jako jednostki organizacyjne Banku, utworzone zostaną oddziały samodzielne w liczbie ponad 500, natomiast pozostałe placówki staną się oddziałami podporządkowanymi. Po wdrożeniu w Banku Zintegrowanego Systemu Informatycznego wyróżnione zostaną docelowo 3 typy oddziałów, grupujących oddziały według podstawowego kryterium efektywności działania.

Informacje ogólne

Działalność Banku realizowana jest w ramach wyodrębnionych funkcjonalnie i organizacyjnie obszarów działania, grupujących pionów funkcjonalne oraz jednostki organizacyjne Banku i komórki organizacyjne Centrali nie wchodzące w skład pionów funkcjonalnych. Obszary działania nadzorowane są przez członków Zarządu.

Wyodrębnienie pionów funkcjonalnych tworzy właściwe warunki dla realizacji określonych zadań w strukturze pionowej Banku oraz sprawowania nadzoru i dokonywania oceny podporządkowanych komórek organizacyjnych Centrali, oddziałów regionalnych, oddziałów oraz specjalistycznych jednostek organizacyjnych.

Centrala

Centrala jest jednostką organizacyjną Banku, będącą centrum zarządzania strategicznego, projektującą i wdrażającą rozwiązania systemowe i rozwojowe dla Banku, a także realizującą niektóre z nich oraz prowadzącą działania operacyjne i bezpośrednią obsługę określonych klientów. Za realizację jednolitych merytorycznie grup zadań odpowiadają wydzielone komórki organizacyjne Centrali.

Regionalne oddziały korporacyjne

Każdy spośród 13 regionalnych oddziałów korporacyjnych, pod bezpośrednim nadzorem dyrektora odpowiedzialnego za bankowość korporacyjną, koncentruje obsługę klientów rynku korporacyjnego zlokalizowanych na określonym terytorium, w większości pokrywającym się z administracyjnym podziałem terytorialnym kraju. Celem regionalnego oddziału korporacyjnego jest generowanie dochodów ze sprzedaży produktów klientom korporacyjnym, przy zachowaniu określonego poziomu kosztów i zapewnieniu jakości obsługi tych klientów, zgodnej ze standardami obowiązującymi w Banku. Regionalny oddział korporacyjny posiada zamiejscowe zespoły doradców, zwane centrami korporacyjnymi, współpracujące z klientami korporacyjnymi z wydzielonych rynków lokalnych. Bank posiada 70 centrów korporacyjnych. Bieżąca obsługa klientów korporacyjnych w zakresie obrotu gotówkowego i realizacji typowych transakcji bezgotówkowych realizowana jest przez oddziały.

Regionalne oddziały detaliczne i oddziały

Sieć dystrybucji przeznaczona do obsługi Klientów Bankowości Detalicznej, Klientów Obszaru Finansowania Nieruchomości oraz MiSP zorganizowana jest w ramach dwuszczeblowej struktury organizacyjnej, składającej się z 12 regionalnych oddziałów detalicznych oraz (od 1 października 2004 r.) ponad 500 oddziałów samodzielnych, które mogą posiadać w strukturze oddziały podporządkowane, nakierowane na obsługę Klientów Bankowości Detalicznej, Klientów Obszaru Finansowania Nieruchomości oraz MiSP z wydzielonych rynków lokalnych lub specjalizujących się w obsłudze określonych segmentów klientów. Oddziały regionalne nadzorują wszystkie operacje oddziałów w danym regionie. Nie prowadzą jednakże sprzedaży produktów bankowych.

Celem działalności regionalnego oddziału detalicznego jest zapewnienie generowania przez oddziały mu podległe dochodów ze sprzedaży produktów Klientom Bankowości Detalicznej, Klientom Obszaru Finansowania Nieruchomości oraz MiSP, przy zachowaniu określonego poziomu kosztów i zapewnieniu jakości obsługi klientów Banku zgodnej ze standardami obowiązującymi w Banku.

Celem działalności oddziału jest generowanie dochodów z tytułu sprzedaży produktów Klientom Bankowości Detalicznej, Klientom Obszaru Finansowania Nieruchomości oraz MiSP przy zachowaniu określonego poziomu kosztów i zapewnieniu jakości obsługi klientów Banku zgodnej ze standardami obowiązującymi w Banku oraz wykonywanie obsługi transakcyjnej klientów korporacyjnych.

Regionalne oddziały korporacyjne, regionalne oddziały detaliczne i oddziały ściśle współpracują ze sobą w zakresie realizacji działań biznesowych na wspólnych terytorialnie rynkach lokalnych, w tym w pozyskiwaniu i obsłudze klientów Banku.

Specjalistyczne jednostki organizacyjne

W Banku funkcjonują dwa podstawowe rodzaje specjalistycznych jednostek organizacyjnych:

- 1) Jednostki realizujące zadania biznesowe w zakresie sprzedaży lub obsługi klientów, których nie realizują inne jednostki organizacyjne Banku. Dotyczy to:
 - działań maklerskich – Bankowy Dom Maklerski,
 - bankowości elektronicznej – Centrum Bankowości Elektronicznej Inteligo,
 - obsługi bankowych kart płatniczych – Centrum Operacji Kartowych,
 - restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych – Centrum Restrukturyzacji i Windykacji.
- 2) Jednostki specjalizujące się w realizacji określonych funkcji wspomagających wykonywanych na rzecz wszystkich jednostek organizacyjnych Banku, a tym samym zapewniające innym jednostkom organizacyjnym Banku właściwe warunki do realizacji przypisanych im zadań. Dotyczy to usług w zakresie:
 - obsługi administracyjnej – Centrum Administracji,
 - obsługi informatycznej – Centrum Informatyki,

- obsługi kadrowej i płacowej – Centrum Obsługi Kadrowej i Płacowej,
- obsługi rachunkowej i księgowej – Centrum Rozliczeniowe Banku,
- zasilania i odbioru gotówki z oddziałów i bankomatów oraz sortowania gotówki – Centrum Zarządzania Gotówką.

Bank posiada również ośrodki szkoleniowo-wypoczynkowe świadczące usługi na rzecz pracowników Banku jak i klientów zewnętrznych.

Obsługa jednostek organizacyjnych Banku w zakresie bezpieczeństwa, obsługi prawnej oraz dokonywania oceny ryzyka kredytowego indywidualnych transakcji o charakterze kredytowym zawieranych z klientami, została scentralizowana w odpowiednich komórkach organizacyjnych Centrali.

Zadania związane z audytem wewnętrznym realizuje komórka organizacyjna Centrali podporządkowana bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Przedstawicielstwa, biura i oddziały zagraniczne

Regulamin organizacyjny Banku dopuszcza tworzenie przez Bank przedstawicielstw, biur i oddziałów zagranicznych. Na dzień sporządzenia Prospektu, Bank nie posiadał jednak żadnych jednostek organizacyjnych prowadzących działalność lub reprezentujących Bank za granicą.

1.4 Opis komputeryzacji Banku wspomagającej zarządzanie Bankiem

Na dzień sporządzenia Prospektu, środowisko informatyczne Banku jest oparte na ponad stu niezależnych systemach ZORBA 3000, których niektóre funkcje zostały scentralizowane przy użyciu systemu Cezar oraz na kilkudziesięciu innych aplikacjach wspomagających, zainstalowanych w centrali Banku oraz oddziałach regionalnych.

1.4.1 Zintegrowany System Informatyczny

W 2003 r. Bank podjął działania w kierunku kompleksowej modernizacji i ulepszenia wykorzystywanej przez Bank infrastruktury informatycznej poprzez wdrożenie wspólnego dla całego Banku Zintegrowanego Systemu Informatycznego, tj. jednolitego systemu zintegrowanego współpracującego z kilkunastoma specjalistycznymi aplikacjami wspomagającymi. W dniu 18 sierpnia 2003 r. została zawarta umowa dostawy i wdrożenia ZSI pomiędzy Bankiem a konsorcjum Accenture Sp. z o.o., Alnova Technologies Corporation S.L. oraz Softbank S.A. Zgodnie z założeniami, implementacja ZSI w Banku ma zostać zakończona do końca 2006 r. Zasadniczym celem wdrożenia ZSI jest poprawienie efektywności w zakresie aktywnego zarządzania relacjami z klientami, produktami i kanałami dystrybucji, a w szczególności centralizacja przetwarzania danych i obsługa przez ZSI większości oferowanych przez Bank produktów. Wprowadzenie nowoczesnej infrastruktury informatycznej ma umożliwić także sprawniejsze zarządzanie ryzykiem.

Wdrożenie ZSI ma się przyczynić do usprawnienia działań Banku w zakresie, przede wszystkim: (i) modernizacji sprzedaży i obsługi klientów Banku w oddziale i innych kanałach dystrybucji poprzez odmiejszczenie obsługi, wprowadzenie obsługi wielokanałowej oraz jednostanowiskowej, (ii) ograniczenia zakresu zadań zaplecza oddziałów Banku poprzez zapewnienie obsługi w wyspecjalizowanych centrach usługowych (np. centralizacja rozliczeń międzybankowych i zagranicznych, czy centralne generowanie wyciągów i korespondencji do klientów), oraz (iii) standaryzacji procedur, struktur i stanowisk.

Wdrożenie ZSI ma także zapewnić klientom Banku łatwiejszy i znacznie bezpieczniejszy dostęp do oferowanych przez Bank produktów, jak również skrócenie czasu obsługi klientów w oddziałach Banku. Dzięki ZSI, produkty oferowane przez Bank będą tworzone centralnie. Na poziomie jednostek operacyjnych będą jedynie parametryzowane, jednakże wyłącznie w zakresie uprzednio zdefiniowanych zmiennych atrybutów finansowo-ekonomicznych produktów. Wdrożenie ZSI ma pozwolić również na stworzenie oferty produktowej dostosowanej do wymagań poszczególnych grup klientów Banku, skrócenie czasu wprowadzania produktów na rynek oraz umożliwienie niemal natychmiastowej dostępności nowych produktów Banku w całej sieci sprzedaży. W odniesieniu do cen produktów oferowanych przez Bank, tryb projektowania, wprowadzania i modyfikacji produktów ZSI pozwoli na lepszą kontrolę nad zgodnością przyszłych inicjatyw w wyżej wymienionym zakresie z założeniami strategii i polityki cenowej Banku. Łatwiejszy i szybszy dostęp do danych pozwoli na optymalizację procesu kontroli kosztów, co powinno zwiększyć efektywność Banku w definiowaniu cen produktów, zaś zwiększenie wolumenu transakcji przeprowadzanych za pośrednictwem kanałów elektronicznych (*call center*, czy internet), które charakteryzują się niskim współczynnikiem kosztów, wpłynie na zróżnicowanie cen stosownie do wykorzystywanego kanału dystrybucji.

Wdrożenie ZSI umożliwi także pełne odmiejszczenie rachunków, pomimo faktu, iż dotychczasowa koncepcja „oddziału macierzystego” zostanie utrzymana. Dzięki wdrożeniu ZSI klienci Banku będą mogli korzystać z usług Banku w takim samym stopniu we wszystkich oddziałach i poprzez różne kanały dostępu, a więc zarówno poprzez oddział, jak i poprzez *call center*, internet, bankomat, czy usługi SMS.

Wdrażanie ZSI wiąże się z pewnymi zagrożeniami oraz trudnościami w pracy Banku, związanymi w szczególności z: (i) zmianą procedur i procesów oddziałowych, (ii) unikatową skalą projektu, (iii) koniecznością przeszkolenia pracowników Banku, czy (iv) złożonym charakterem zmian organizacyjnych w Banku. Zagrożenia te i trudności będą minimalizowane poprzez: (i) profesjonalne przeprowadzanie masowych szkoleń dla pracowników Banku oraz uruchomienie portalu projektu stanowiącego kompendium wiedzy o ZSI dla pracowników Banku (ii) opracowywanie przejrzystych procedur i procesów oddziałowych, oraz (iii) wprowadzenie w Banku przejrzystych zmian organizacyjnych.

1.4.2 System Monitorowania Bezpieczeństwa

Na dzień sporządzenia Prospektu, Bank prowadził wstępne prace związane z wdrożeniem w Banku i jego jednostkach organizacyjnych Systemu Monitorowania Bezpieczeństwa. Bank planuje zakończenie prac nad wdrożeniem Systemu Monitorowania Bezpieczeństwa do końca 2005 roku.

SMB to kompleksowe rozwiązanie zapewniające wykrywanie i obsługę zdarzeń niepożądanych zachodzących w infrastrukturze teleinformatycznej Banku i jego jednostek zależnych, mające na celu, przede wszystkim, podniesienie poziomu bezpieczeństwa infrastruktury teleinformatycznej Banku. SMB zaprojektowany został jako rozwiązanie scentralizowane o architekturze hierarchicznej, wpisujące się w strategię centralizacji i konsolidacji systemów bankowych. SMB obejmie kluczowe systemy Banku, jak również aplikacje realizujące funkcje biznesowe oraz wspomagające i będzie pełnić rolę centralnego ośrodka Banku odpowiedzialnego za przyjmowanie, analizę i obsługę zgłoszeń o potencjalnych zdarzeniach zagrażających bezpieczeństwu infrastruktury teleinformatycznej Banku.

Zgodnie z założeniami, wdrożenie SMB ma doprowadzić do: (i) wprowadzenia w Banku mechanizmów pozwalających na zminimalizowanie ryzyka operacyjnego związanego z bezpieczeństwem systemów informatycznych, (ii) uruchomienia procesów i narzędzi pozwalających na ocenę stopnia ochrony zasobów informatycznych Banku oraz na skuteczne egzekwowanie założeń polityki bezpieczeństwa, (iii) wdrożenia efektywnego narzędzia rozpoznawania i przeciwdziałania zdarzeniom mogącym w niekorzystny sposób wpłynąć na bezpieczeństwo systemów teleinformatycznych Banku, a przez to do zmniejszenia ryzyka związanego z nieautoryzowanym ujawnieniem danych poufnych, (iv) wdrożenia narzędzia identyfikacji i eliminacji niezgodnego z przeznaczeniem wykorzystywania przez pracowników i współpracowników Banku zasobów teleinformatycznych, (v) wypełnienia przez Bank rekomendacji i wytycznych wydanych przez Komitet Bazylejski, GINB, Generalnego Inspektora Ochrony Danych Osobowych, oraz instytucje zajmujące się ochroną praw autorskich, jak również międzynarodowych standardów, w szczególności standardów obowiązujących w Unii Europejskiej, a tym samym do stworzenia prekursorskiego rozwiązania w ramach instytucji finansowych w Polsce.

2 INFORMACJE O STRUKTURZE ZATRUDNIENIA W PRZEDSIĘBIORSTWIE BANKU W OKRESIE OSTATNICH 3 LAT

2.1 Liczba pracowników oraz rodzaj umów, na podstawie których praca jest świadczona

Liczba pracowników Banku stopniowo ulega zmniejszeniu. Na koniec 2001 r. łączne zatrudnienie w Banku wyniosło 39.306 pracowników, na koniec 2002 r. - 38.595 pracowników, zaś na dzień 31 grudnia 2003 r. - 37.656 pracowników.

Na przestrzeni 2001–2003 podstawową formą świadczenia pracy na rzecz Banku była umowa o pracę. Sporadycznie zawierane są umowy zlecenia i umowy o dzieło, przy czym liczba zawieranych umów tego rodzaju malała na przestrzeni 2001–2003 r. W 2001 r. zawarto 3.533 tego rodzaju umów, w 2002 r. - 1.330 umów, a w 2003 r. - 1.256 umów.

Zdecydowana większość pracowników Banku zatrudniona jest na podstawie umów o pracę na czas nieokreślony. Poniższa tabela przedstawia podział pracowników zatrudnionych w Banku ze względu na rodzaj zawartych umów o pracę na koniec 2001, 2002 i 2003 r.:

Rodzaj umowy	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2001
Umowa na czas nieokreślony	36.357	37.362	37.397
Umowa na czas określony	1.148	1.120	1.586
Umowa na okres próbny	151	110	323
Razem	37.656	38.595	39.306

Źródło: Dane własne Banku

2.2 Struktura wykształcenia i zawodowego przygotowania pracowników Banku

Poniższa tabela przedstawia podział pracowników Banku ze względu na poziom wykształcenia na koniec 2001, 2002 i 2003 r.

	31.12.2003		31.12.2002		31.12.2001	
	Liczba	%	Liczba	%	Liczba	%
Wykształcenie wyższe	14.162	37,6	12.775	33,1	11.397	29,0
Wykształcenie średnie	22.976	61,0	25.202	65,3	27.209	69,2
Wykształcenie poniżej średniego	518	1,4	618	1,6	700	1,8
Razem	37.656	100	38.595	100	39.306	100

Źródło: Dane własne Banku

Poniższa tabela prezentuje zatrudnienie w Banku w podziale na profil wykształcenia pracowników w latach 2001-2003

Profil wykształcenia	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2001
ekonomiczny	18.598	18.679	18.704
ekonomia, bankowość, finanse	2.070	1.849	1.612
prawniczy	994	997	958
organizacja i zarządzanie	1.164	973	816
matematyczny	169	149	149
informatyczny	523	488	454
polityka społ.	50	51	44
ogólny	10.386	11.415	12.303
techniczny	3.184	3.381	3.566
bez kierunku	518	613	700
Razem	37.656	38.595	39.306

Źródło: Dane własne Banku

2.3 Podstawowe założenia dotyczące prowadzonej przez Bank polityki kadrowej oraz dotychczasowy stopień płynności kadr

2.3.1 Priorytety dotyczące polityki kadrowej

Za priorytety w zakresie polityki kadrowej Bank uznaje:

- wzmacnianie kultury organizacyjnej nastawionej na klienta,
- rozwój kompetencji pracowników na wszystkich poziomach struktury organizacyjnej,
- dostosowanie wielkości zatrudnienia i poziomu kompetencji pracowników do zadań Banku, wyznaczonych przez plany strategiczne,

- poprawę produktywności i efektywności zatrudnienia poprzez stworzenie systemów, których podstawą będzie zasada inspirowania pracowników do podejmowania inicjatywy i odpowiedzialności w kierunku zwiększania wydajności pracy.

2.3.2 Dobór kadr

W procesie doboru kadr dużą wagę przywiązuje się do wykorzystania potencjału i kwalifikacji osób zatrudnionych w Banku. Osoby zatrudnione w Banku preferowane są w procesach rekrutacyjnych na stanowiska kierownicze na różnych szczeblach zarządzania.

Bank prowadzi konsekwentną politykę w zakresie pozyskiwania osób z wykształceniem wyższym, w tym absolwentów wyższych uczelni. Dążeniem Banku jest, aby młodzi absolwenci szkół wyższych stanowili nie mniej niż 30% ogólnej liczby nowo zatrudnianych pracowników.

Istotną rolę przy doborze na stanowiska kierownicze odgrywa w Banku system oparty na kadrze rezerwowej. Celem tego programu jest identyfikowanie pracowników, którzy w 3-5 letniej perspektywie mogą być brani pod uwagę przy obsadzie stanowisk kierowniczych i powinni zostać objęci programem szkoleń przygotowującym do pełnienia nowych funkcji i zadań.

2.3.3 Zarządzanie kompetencjami i szkolenia

Zarządzanie kompetencjami w Banku polega na uwzględnieniu modelu profili kwalifikacyjnych opartych o zakresy obowiązków świadczonych w ramach pracy. W procesie doboru pracowników Bank wykorzystuje opisy stanowisk pracy, informacje zawarte w procesie oceny poszczególnych pracowników jak również wyniki ocen pracowniczych. W celu oceny pracowników, w Banku wdrożony został system oceny rocznej pracowników. Stosowane narzędzia oceny, przebieg procedury oceniania, jak i zasady monitorowania wyników oceny kadry mają na celu określenie bilansu kompetencji, określenie potrzeb rozwojowych i szkoleniowych pracowników Banku. W procesie oceniania pracowników ważne miejsce zajmują wzorce etyczne kształtujące i upowszechniające wśród pracowników system wartości kultury korporacyjnej Banku.

Bank realizuje programy szkoleniowe mające na celu zniwelowanie luk kompetencyjnych oraz podniesienie wiedzy i zawodowych umiejętności pracowników. Polityka szkoleniowa w Banku skorelowana jest z aktualnymi oraz perspektywicznymi potrzebami edukacyjnymi pracowników Banku, identyfikowanymi w procesie oceniania kadr. Polityka szkoleniowa koncentruje się na następujących priorytetach:

- rozwoju umiejętności zarządzania zmianą kadry kierowniczej i kadry rezerwowej oraz kompetencji zarządczych,
- rozwoju umiejętności specjalistycznych pracowników, w tym umiejętności związanych z wdrożeniem nowych usług, produktów i technologii,
- podniesieniu jakości obsługi klienta poprzez rozwój umiejętności sprzedażowych i postaw nakierowanych na odpowiadanie na potrzeby klientów Banku,
- przygotowaniu pracowników do wdrożenia nowych technologii, w tym podnoszeniu wiedzy z zakresu informatyki,
- doskonaleniu umiejętności w zakresie języków obcych,
- przygotowaniu pracowników w zakresie wiedzy na temat funkcjonowania strukturalnych funduszy pomocowych Unii Europejskiej oraz wykorzystania środków z tych funduszy.

2.3.4 Zasady kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku

Podstawowym celem polityki Banku w zakresie kształtowania wynagrodzeń pracowników Banku jest stymulowanie wzrostu wydajności i jakości działania Banku poprzez powiązanie wynagrodzeń pracowników z ich indywidualną efektywnością pracy. Drugim istotnym celem tej polityki jest podnoszenie średniej płacy w Banku przy utrzymaniu spadku zatrudnienia w Banku oraz właściwych relacji ekonomicznych i finansowych pomiędzy zatrudnieniem i wysokością kosztów wynagrodzeń a wielkością podstawowych wskaźników ekonomicznych charakteryzujących działalność bankową.

Planowany roczny fundusz wynagrodzeń ustala się przy uwzględnieniu wskaźnika planowanego przyrostu średniej płacy miesięcznej w Banku, ustalonego w porozumieniu z organizacjami związków zawodowych.

Fundusz ten składa się z następujących części: funduszu wynagrodzeń zasadniczych, funduszu wynagrodzeń motywacyjnych (premie, nagrody i bonusy roczne) oraz funduszu nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych.

W związku z realizowaną Reorganizacją planowane są zmiany w zakresie systemu motywowania, w szczególności w zakresie rozwiązań premiowych. Nowe rozwiązania będą miały na celu wzmocnienie motywacyjnego oddziaływania premii na osiąganie korzystnych wyników ekonomicznych w nowo tworzonych jednostkach organizacyjnych Banku.

2.3.5 Stopień płynności kadr

Wskaźnik fluktuacji kadr w Banku (tj. proporcja pracowników przyjętych i zwolnionych w danym roku do stanu zatrudnienia w roku poprzednim) wyniósł odpowiednio w latach 2001-2003 – 12,5%, 7,3% oraz 8,2%.

Fluktuacja kadr na stanowiskach średniej kadry kierowniczej była niższa niż dla wszystkich pracowników Banku i wynosiła odpowiednio w latach 2001-2003, 6,8%, 4,6% oraz 6,0%. Analiza zwolnień i przyjęć pracowników wskazuje na zjawisko zastępowania pracowników odchodzących (w dużej części na wcześniejsze emerytury w związku z ustaloną możliwością przyspieszonej o 2 lata wypłaty nagrody jubileuszowej) najczęściej osobami młodymi i wykształconymi.

2.4 System wynagradzania

2.4.1 Informacje ogólne

Podstawowym aktem prawnym regulującym system wynagradzania pracowników Banku jest Układ Zbiorowy.

Ponadto, istotne znaczenie dla regulowania kwestii wynagradzania pracowników Banku mają szczególne regulacje wprowadzane w drodze uchwały Zarządu, a w szczególności:

- Zasady tworzenia i podziału funduszu premiowego i funduszu nagród oraz przyznawania indywidualnych premii i nagród w Banku,
- Zasady wypłaty bonusów rocznych dla pracowników za osiągnięte wyniki ekonomiczne w Banku.

Wynagradzanie Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących regulowane jest przepisami Ustawy Kominowej i zostało szerzej opisane w pkt 4 Rozdziału VII.

2.4.2 Układ Zbiorowy

Układ Zbiorowy ustala zasady wynagradzania i przyznawania świadczeń związanych z pracą. Układ Zbiorowy ma zastosowanie do wszystkich pracowników Banku zatrudnionych na podstawie stosunku pracy, z wyjątkiem Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu oraz osób, z którymi zawarto inne umowy cywilnoprawne.

Na podstawie postanowień Układu Zbiorowego, pracownikom Banku za wykonaną pracę przysługuje:

- wynagrodzenie zasadnicze, ustalone w zależności od kategorii zaszeregowania stanowiska, z zastrzeżeniem, iż każde stanowisko pracy ma określone wymagania kwalifikacyjne,
- dodatki za pracę w godzinach nadliczbowych, porze nocnej i warunkach uciążliwych lub szkodliwych dla zdrowia,
- premie, których zasady przyznawania i wysokość uregulowane zostały w Zasadach Premiowania, opisanych w pkt. 2.4.3 niniejszego Rozdziału,
- nagrody za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej, których zasady przyznawania i wysokość uregulowane zostały w Zasadach Przyznawania Nagród, opisanych w pkt 2.4.4 niniejszego Rozdziału,
- bonusy roczne za osiągnięte wyniki ekonomiczne Banku, których zasady przyznawania i wysokość uregulowane zostały w Zasadach Wypłat Bonusów, opisanych w pkt 2.4.5 niniejszego Rozdziału.

Pracownikom Banku przysługują także dodatkowe świadczenia związane ze stosunkiem pracy takie jak:

- nagrody jubileuszowe, oraz
- jednorazowe odprawy związane z przejściem na emeryturę lub rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy.

Pracownicy Banku mogą również otrzymywać premie prowizyjne, jak również mogą być im wypłacane inne wynagrodzenia określone powszechnie obowiązującymi przepisami, np. wynagrodzenie za pełnienie obowiązków społecznego inspektora pracy.

Układ Zbiorowy został zawarty na czas nieokreślony i może zostać rozwiązany za zgodą stron lub też przez każdą ze stron z zachowaniem 3-miesięcznego terminu wypowiedzenia. W przypadku rozwiązania Układu Zbiorowego, jego postanowienia obowiązują do czasu zawarcia nowego układu zbiorowego pracy.

Wynagrodzenie zasadnicze

Wysokość wynagrodzenia zasadniczego zależy od zajmowanego stanowiska, zakresu odpowiedzialności, decyzyjności i złożoności pracy. Układ Zbiorowy zawiera 9 ogólnych kategorii zaszeregowania stanowiska pracy, dla których określona jest minimalna wysokość wynagrodzenia zasadniczego, wynosząca od 800 zł (dla kategorii najniższej) do 7000 zł (dla kategorii najwyższej). Każdej kategorii zaszeregowania przyporządkowane są w Układzie Zbiorowym odpowiednie stanowiska pracy, jak również wymagany poziom wykształcenia oraz staż pracy.

Dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych i w porze nocnej

Zgodnie z Układem Zbiorowym, pracownikom Banku wykonującym na polecenie przełożonego pracę ponad ustalone w danej jednostce organizacyjnej normy czasu pracy, przysługuje wynagrodzenie wynikające z osobistego zaszeregowania oraz dodatek w wysokości: (i) 50% godzinowej stawki wynikającej z osobistego zaszeregowania za pracę w pierwszych 2 godzinach nadliczbowych na dobę; (ii) 100% godzinowej stawki wynikającej z osobistego zaszeregowania za pracę w każdej następnej godzinie nadliczbowej oraz godzinach nadliczbowych przypadających w porze nocnej, w niedzielę i święta lub dodatkowe dni wolne od pracy. Dodatek za pracę w godzinach nadliczbowych nie przysługuje, jeżeli pracownikowi udzielono w tym samym wymiarze czasu wolnego na wniosek pracownika i w terminie uzgodnionym.

Dodatkowe wynagrodzenie za pracę w warunkach szczególnie uciążliwych lub szkodliwych dla zdrowia

Pracownikom wykonującym pracę w warunkach szczególnie uciążliwych lub szkodliwych dla zdrowia przysługuje dodatek w wysokości do 20% aktualnie obowiązującego Minimalnego Wynagrodzenia.

Nagrody jubileuszowe

Pracownikom o długoletnim okresie pracy zawodowej przysługuje prawo do nagrody jubileuszowej. Podstawą obliczenia nagrody jubileuszowej jest wynagrodzenie wynikające z osobistego zaszeregowania pracownika, przysługujące mu w dniu nabycia prawa do nagrody. Warunkiem nabycia prawa do nagrody jubileuszowej jest przepracowanie w Banku nieprzerwanie co najmniej 5 lat, bezpośrednio przed upływem okresu, od którego zależy wysokość nagrody.

Wysokość nagrody jubileuszowej jest uzależniona od łącznego stażu pracy (w przedziale od 75% po 20 latach pracy ogółem, do 400% wynagrodzenia po 45 latach pracy).

Odprawy dla przechodzących na emeryturę lub rentę z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy

Pracownikowi, którego stosunek pracy ustał w związku z przejściem na emeryturę lub rentę, przysługuje jednorazowa odprawa pieniężna. Podstawa obliczania odprawy oraz okresy, które są brane pod uwagę, ustalane są analogicznie jak przy nagrodach jubileuszowych. Wysokość odprawy jest uzależniona od stażu pracy (w przedziale od 150% przy stażu pracy ogółem od 5 do 10 lat, do 600% wynagrodzenia po 20 latach pracy).

Dla pracowników, których nieprzerwany staż pracy w Banku, bezpośrednio przed rozwiązaniem stosunku pracy w związku z nabyciem uprawnień do emerytury lub renty z tytułu całkowitej lub częściowej niezdolności do pracy, nie przekroczył: 5 lat – dla pracowników przechodzących na emeryturę, oraz 1 roku – dla przechodzących na rentę, odprawę wypłaca się w wysokości 1-miesięcznego wynagrodzenia wyliczonego jako ekwiwalent za urlop wypoczynkowy, nie mniej jednak niż wynikające z osobistego zaszeregowania.

2.4.3 Zasady Premiowania

Na podstawie Układu Zbiorowego oraz Zasad Premiowania, pracownicy Banku uprawnieni są do premii kwartalnych, na które przeznaczony jest fundusz w wysokości nie mniejszej niż 12% planowanych rocznych wynagrodzeń zasadniczych. Podstawą do przyznania funduszu premiowego w określonej wysokości jest ocena określonych mierników ekonomicznych. Zarząd, uwzględniając ocenę stopnia wykonania planowanego wyniku finansowego brutto Banku oraz wysokość rocznego funduszu premiowego uruchamia kwartalny fundusz premiowy, w którym ustalone są wskaźniki premiowe dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Banku.

2.4.4 Zasady Przyznawania Nagród

W ramach kosztów osobowych, ustalonych w planie finansowym Banku na dany rok kalendarzowy, ustala się limit środków przeznaczonych na nagrody w wysokości nie niższej niż 0,5% planowanych rocznych wynagrodzeń zasadniczych.

Indywidualne nagrody przyznawane są dla pracowników za szczególne osiągnięcia w pracy zawodowej, w wyniku których uzyskano efekty szczególnie ważne dla Banku.

2.4.5 Zasady Wypłaty Bonusów

Zgodnie z Zasadami Wypłaty Bonusów, decyzję o uruchomieniu wypłaty środków pieniężnych przeznaczonych na bonusy roczne w danym roku kalendarzowym podejmuje Zarząd. Wysokość środków pieniężnych przeznaczonych na bonusy ustalana jest na podstawie oceny prognozy rocznego wyniku finansowego brutto Banku. Środki pieniężne przeznaczone na bonusy roczne w danym roku kalendarzowym podlegają podziałowi na część przeznaczoną dla wszystkich pracowników uprawnionych do bonusów rocznych, oraz pozostałą część dzieloną na jednostki organizacyjne Banku na podstawie rozliczenia wyniku finansowego Banku.

2.4.6 Wysokość średniej płacy dla poszczególnych grup pracowników

Wysokość średniej płacy pracowników z uwzględnieniem wartości wynagrodzeń, premii, nagród i innych świadczeń wypłacanych zgodnie z przepisami prawa oraz Układem Zbiorowym (natomiast z wyłączeniem bezosobowego funduszu płac) wypłaconych w pieniądzu i naturze wzrastała w ostatnich 3 latach obrotowych. Średnia płaca w Banku wyniosła w latach 2001–2003 odpowiednio 2.828,2 zł, 3.102,8 zł oraz 3.376,7 zł.

Poniższa tabela przedstawia średnie wynagrodzenie zasadnicze dla poszczególnych grup pracowniczych według poziomu wykształcenia w latach 2001–2003. (w zł)

	Stan na 31.12.2003 r.	Stan na 31.12.2002 r.	Stan na 31.12.2001 r.
Wykształcenie wyższe	3.434	3.274	3.067
Wykształcenie średnie	2.317	2.182	2.026
Wykształcenie poniżej średniego	1.947	1.854	1.720
Razem	2.737	2.542	2.325

Źródło: Dane własne Banku

Informacja na temat średniej płacy w Banku w podziale na poszczególne grupy pracowników została objęta wnioskiem o niepublikowanie.

2.4.7 Wynagrodzenia na podstawie umów zlecenia i umów o dzieło

Na rzecz Banku świadczona jest również praca na podstawie umów zlecenia i umów o dzieło. Wartość wynagrodzeń wypłaconych z tego tytułu w latach 2001–2003 systematycznie malała. W 2001 r. łączna wartość wynagrodzeń wypłaconych przez Bank na podstawie umów zlecenia i umów o dzieło wyniosła 5.162 tys. zł, w 2002 r. – 4.940 tys. zł, natomiast w 2003 r. – 3.232 tys. zł.

2.5 System świadczeń socjalnych oraz programy ubezpieczeń grupowych i indywidualnych

2.5.1 Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Podstawowym aktem prawnym regulującym kwestie świadczeń socjalnych dla pracowników Banku jest Regulamin Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Regulamin ZFŚS określa zasady przeznaczania środków z funduszu na poszczególne cele i rodzaje działalności socjalnej oraz zasady i warunki korzystania ze świadczeń finansowanych z funduszu.

Fundusz tworzony jest z corocznego odpisu podstawowego, wymaganego Ustawą o ZFŚS. Środki funduszu mogą być zwiększone o dodatkowy odpis naliczony na każdą osobę zatrudnioną, w stosunku do której orzeczono znaczny lub umiarkowany stopień niepełnosprawności oraz na każdego emeryta i renciście w wysokości określonej w ustawie (na podstawie decyzji Prezesa Zarządu), odpis z zysku netto (na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia), a także darowizny oraz zapisy osób fizycznych i prawnych i inne środki.

Środki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych przeznaczone są na zwrotną i bezzwrotną pomoc socjalną obejmującą: zapomogi losowe i socjalne, dofinansowanie wypoczynku, pomoc na cele mieszkaniowe, oraz działalność kulturalno-oświatową i sportowo-rekreacyjną.

2.5.2 Programy ubezpieczeń grupowych i indywidualnych

Na dzień sporządzenia Prospektu, Bank nie posiadał żadnego programu ubezpieczeń grupowych i indywidualnych dla pracowników Banku, ani nie zawarł żadnej umowy w tym względzie.

2.6 Związki zawodowe

W Banku działają dwa związki zawodowe o statusie zakładowej organizacji związkowej:

- NSZZ „Solidarność” Pracowników PKO BP S.A., który na dzień 31 grudnia 2003 r. zrzeszał 3.236 pracowników Banku na terenie całego kraju,
- Krajowy Związek Zawodowy Pracowników PKO BP S.A., który na dzień 31 grudnia 2003 r. zrzeszał 4.311 pracowników Banku na terenie całego kraju.

2.7 Spory zbiorowe

W ciągu ostatnich 5 lat w Banku nie były prowadzone spory zbiorowe lub akcje strajkowe.

3 OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

3.1 Osoby Zarządzające

Na dzień sporządzenia Prospektu, w skład Zarządu wchodziło 6 członków. Poniżej przedstawione zostały informacje o członkach Zarządu sporządzone na podstawie złożonych przez nich oświadczeń sporządzonych według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku.

Wszyscy członkowie Zarządu zatrudnieni są w Banku na podstawie umowy o pracę zawartej w związku z powołaniem w skład Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu zatrudnieni są w pełnym wymiarze czasu pracy, na czas nieokreślony. Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu opisane zostały w pkt 4 niniejszego Rozdziału.

Żadna z Osób Zarządzających nie wykonuje żadnej innej działalności poza przedsiębiorstwem PKO BP, która byłaby konkurencyjna wobec działalności przedsiębiorstwa PKO BP. Żadna z Osób Zarządzających nie jest współnikiem w konkurencyjnej w stosunku do PKO BP spółce cywilnej lub osobowej. Żadna z Osób Zarządzających nie jest członkiem organu spółki kapitałowej konkurencyjnej wobec PKO BP ani nie jest członkiem jakiegokolwiek innej konkurencyjnej wobec PKO BP osoby prawnej. Żadna z Osób Zarządzających nie została wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych. Żadna z Osób Zarządzających nie pełniła funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji w czasie trwania jego kadencji.

Zgodnie z § 21 ust. 3 Rozporządzenia w Sprawie Prospektu informacje na temat adresów zamieszkania Osób Zarządzających zostały objęte wnioskiem o niepublikowanie.

Andrzej Podsiadło – Prezes Zarządu

Lat 53. PESEL nr 50120200035. Pełni funkcję Prezesa Zarządu od 20 czerwca 2002 roku. Jego kadencja upływa z dniem 20 czerwca 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe ekonomiczne. Jest doktorem nauk ekonomicznych oraz absolwentem Szkoły Głównej Planowania i Statystyki. W latach 1973–1978 był zatrudniony jako pracownik naukowy w Szkole Głównej Planowania i Statystyki. Od 1978 r. do 1988 r. pracował jako dyrektor Zespołu Polityki Ekonomicznej oraz jako dyrektor Zespołu Analiz Gospodarczych w Komisji Planowania przy Radzie Ministrów. W latach 1989–1992 pracował w Ministerstwie Finansów, najpierw w randze podsekretarza stanu, a następnie sekretarza stanu. W 1992 r. został powołany do pełnienia funkcji prezesa zarządu Powszechnego Banku Handlowego Gecobank SA, którą pełnił do 1994 r. W latach 1994–1995 sprawował funkcję Wiceprezesa Zarządu PKO – bp. W 1995 r. został powołany do pełnienia funkcji prezesa zarządu Powszechnego Banku Kredytowego S.A., którą pełnił do 2002 r. Andrzej Podsiadło pełnił ponadto funkcje przewodniczącego Rady Nadzorczej Górnośląskiego Banku Gospodarczego S.A., Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego PBK S.A. (PTE Ergo Hestia S.A.) oraz Pekao, przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej TUIR Warta, członka Rady Nadzorczej

Polskich Kolei Państwowych, Huty Katowice S.A., Fabryki Samochodów Małolitrażowych w Bielsku-Białej, Banku Wschodniego S.A. w Białymstoku oraz Polskiej Fundacji Promocji Kadr. Był także prezesem zarządu Głównego Polskiego Czerwonego Krzyża, członkiem Rady Programowej Warszawskiej Szkoły Bankowej, Rady Banków przy Prezisie NBP, jak również przedstawicielem Polski w Radzie Międzynarodowego Banku Współpracy Gospodarczej w Moskwie oraz w Radzie Międzynarodowego Banku Inwestycyjnego w Moskwie. Obecnie pełni funkcję wiceprezesa Związku Banków Polskich, członka Rady Muzeum Narodowego w Warszawie oraz Rady Związku Polskiego Przemysłu, Handlu i Finansów.

W związku z nabyciem przez Bank dnia 5 sierpnia 2004 r. 25,0001% akcji Banku Pocztowego od dnia 8 września 2004 r. Andrzej Podsiadło jest członkiem Rady Nadzorczej Banku Pocztowego.

Kazimierz Małecki – Wiceprezes I Zastępca Prezesa Zarządu

Lat 52. PESEL nr 52030205155. Pełni funkcję Wiceprezesa I Zastępcy Prezesa Zarządu od 4 lipca 2002 r. W Banku odpowiedzialny jest za obszar planowania, restrukturyzacji i rynku kapitałowego. Ponadto przewodniczy Komitetowi Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz Komitetowi Sterującemu ds. ZSI. Jego kadencja upływa z dniem 4 lipca 2005 roku. Posiada wykształcenie wyższe prawnicze. Jest absolwentem Uniwersytetu Warszawskiego. Posiada tytuł zawodowy radcy prawnego. Pracę rozpoczął w 1978 r. w Kancelarii Sejmu, gdzie do 1987 r. pracował na stanowiskach od stażysty do dyrektora Biura Prawnego. Od 1987 r. do 1989 r. pracował w Urzędzie Rady Ministrów, na stanowisku podsekretarza stanu, a następnie sekretarza Rady Ministrów. W latach 1989–1991 zajmował stanowisko zastępcy szefa Kancelarii Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej. W latach 1991–1993 ponownie pracował w Urzędzie Rady Ministrów, na stanowisku sekretarza stanu, sekretarza Rady Ministrów. W 1993 r. powołany został do pełnienia funkcji wiceprezesa I zastępcy prezesa Zarządu Polskiego Banku Inwestycyjnego S.A., którą sprawował do 1996 r. W latach 1996–2001 sprawował funkcję wiceprezesa zarządu Powszechnego Banku Kredytowego S.A., natomiast od stycznia do lipca 2002 r. był kuratorem w PKO BP. Kazimierz Małecki jest również przewodniczącym Rady Nadzorczej PTE Bankowy oraz wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej PKO/CS TFI, jednostek podporządkowanych wobec Banku.

Danuta Demianiuk – Wiceprezes Zarządu

Lat 55. PESEL nr 49041200600. Pełni funkcję Wiceprezesa Zarządu od 2 stycznia 2003 r. W Banku odpowiedzialna jest za obszar ryzyka, usług i windykacji. Jest przewodniczącą Komitetu Kredytowego Banku oraz zastępcą przewodniczącego Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami. Jej kadencja upływa z dniem 2 stycznia 2006 r. Posiada wykształcenie wyższe prawnicze. Jest absolwentem Uniwersytetu Warszawskiego. Posiada tytuł zawodowy radcy prawnego. Pracę zawodową rozpoczęła w 1966 r. w Prezydium Dzielnicowej Rady Narodowej Warszawy-Mokotowa, gdzie do 1971 r. pracowała na stanowisku stażysty, a następnie inspektora. W latach 1971–1990 pracowała w Ministerstwie Finansów w Departamencie Podatków i Opłat, na stanowiskach od radcy do dyrektora departamentu. W latach 1990–1992 zajmowała stanowisko podsekretarza stanu w Ministerstwie Finansów. W latach 1992–2002 była pierwszym zastępcą prezesa oraz dyrektorem zespołu prawnego w Agencji Własności Rolnej Skarbu Państwa. Danuta Demianiuk jest również członkiem Rady Nadzorczej PTE Bankowy, jednostki podporządkowanej wobec Banku. Danuta Demianiuk w latach 1988–1990 wykładała na Podyplomowym Studium Podatkowym na Uniwersytecie Warszawskim. Pełniła również funkcje przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku Rolno-Przemysłowego S.A. w Warszawie, wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Towarzystwa Ubezpieczeń w Rolnictwie i Gospodarce Żywnościowej Agropolisa S.A. oraz zastępcy przewodniczącego Rady Nadzorczej Pomorskiego Hurtowego Centrum Rolno-Spożywcze Renk S.A. w Gdańsku.

Piotr Kamiński – członek Zarządu

Lat 36. PESEL nr 68082700630. Pełni funkcję członka Zarządu od 10 marca 2003 r. W Banku odpowiedzialny jest za obszar rynku korporacyjnego. Jest zastępcą przewodniczącego Komitetu Kredytowego Banku. Jego kadencja upływa z dniem 10 marca 2006 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Uniwersytetu Warszawskiego, gdzie zdobył tytuł magistra w zakresie organizacji i zarządzania. Pracę zawodową rozpoczął w 1988 r. w Zespole Szkół Elektronicznych, gdzie do 1989 r. pracował jako elektrotechnik. W latach 1989–1994 odbył studia na Uniwersytecie Warszawskim na Wydziale Zarządzania. W trakcie studiów w latach 1990–1991 pracował w Central Europe Trust w Warszawie jako asystent konsultanta. W latach 1992–2000 był zatrudniony w KPWiG na stanowiskach od radcy do dyrektora departamentu. W latach 2000–2003 pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu GPW. Piotr Kamiński jest również przewodniczącym Rady Nadzorczej Wavel Hotel Development oraz przewodniczącym Rady Nadzorczej BFL, jednostek podporządkowanych wobec Banku.

Jacek Oblękowski – członek Zarządu

Lat 39. PESEL nr 65051611658. Pełni funkcję członka zarządu PKO BP od 20 czerwca 2002 roku. W Banku odpowiedzialny jest za obszar rynku detalicznego. Jego kadencja upływa z dniem 20 czerwca 2005 roku. Posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Wyższej Szkoły Pedagogicznej w Olsztynie. Pracę zawodową rozpoczął w 1991 r. w Powszechnym Banku Gospodarczym S.A., gdzie do 1998 r. pracował na stanowiskach od stażysty do dyrektora Departamentu Zarządzania Siecią. Od września 1998 r. jest pracownikiem Banku, gdzie pracował kolejno na stanowiskach dyrektora Departamentu Bankowości Detalicznej, dyrektora Departamentu Marketingu i Sprzedaży i jednocześnie p.o. dyrektora Biura Obsługi Rekompensat, dyrektora zarządzającego Pionem Sieci oraz, od grudnia 2000 r. do czerwca 2002 r. – dyrektora zarządzającego odpowiedzialnego za nadzorowanie prac związanych z biznesowymi aspektami wdrożenia Centralnego Systemu Informatycznego. Jacek Oblękowski był przewodniczącym Rady Nadzorczej IFS do dnia 2 września 2004 r. Od 3 września 2004 r., w związku z nabyciem w dniu 26 sierpnia 2004 r. przez Bank 66,65% akcji KBU, został również przewodniczącym Rady Nadzorczej KBU.

Krystyna Szewczyk – członek Zarządu

Lat 52. PESEL nr 52122905543. Rozpoczęła pracę w PKO BP na stanowisku dyrektora zarządzającego kierującego Pionem Rachunkowości. Funkcję członka Zarządu PKO BP pełni od 14 maja 2004 r. W Banku odpowiedzialna jest za obszar rachunkowości, rozliczeń i informatyki. Jej kadencja upływa z dniem 14 maja 2007 r. Posiada wykształcenie wyższe ekonomiczne. Jest absolwentem Akademii Ekonomicznej w Poznaniu. Ukończyła także Podyplomowe Studia Organizacji i Zarządzania na Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Podyplomowe Studia Ubezpieczeń w Wyższej Szkole Ubezpieczeń i Bankowości w Warszawie oraz Podyplomowe Studia Zarządzania i Doradztwa Finansowego w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Posiada także uprawnienia biegłego rewidenta. Ukończyła także szereg kursów specjalistycznych z dziedziny bankowości i finansów. Pracę zawodową rozpoczęła w 1975 r. w Słupskim Przedsiębiorstwie Instalacji Budownictwa, gdzie pracowała na stanowisku starszego księgowego. W latach 1976–1980 pracowała w Biurze Projektów Polsport jako referent do spraw ekonomicznych. W latach 1980–1983 pracowała w oddziale NBP w Koszalinie jako specjalista do spraw kredytów. W latach 1983–1988 zatrudniona była w Regionalnym Zrzeszeniu Przedsiębiorstw Budownictwa Rolniczego w Koszalinie jako główny księgowy. Od 1988 do 1996 r. pracowała w TUiR Warta, na stanowiskach głównego księgowego w oddziale w Koszalinie (do 1993 r.), a następnie jako dyrektor Biura Finansów i Rachunkowości - główny księgowy w centrali TUiR Warta w Warszawie. Od 1996 r. do 2002 r. pracowała w Powszechnym Banku Kredytowym S.A. na stanowisku dyrektora kierującego Obszarem Rozliczeń oraz głównego księgowego kierującego obszarem rozliczeń. Była członkiem Rad Nadzorczych następujących spółek: Kredyt Bank S.A., Warta - TIM Towarzystwo Inwestycyjne S.A., TU PBK „Życie” S.A., TUiR „Warta” S.A., Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. Krystyna Szewczyk jest również przewodniczącą Rady Nadzorczej CEUP eService, spółki zależnej od Banku.

3.2 Osoby Nadzorujące

Na dzień sporządzenia Prospektu, w skład Rady Nadzorczej wchodziło 7 osób. Poniżej przedstawione zostały informacje o Osobach Nadzorujących sporządzone na podstawie złożonych przez nie oświadczeń sporządzonych według stanu na dzień 30 czerwca 2004 roku.

Żadna z Osób Nadzorujących nie wykonuje żadnej innej działalności poza przedsiębiorstwem PKO BP, która byłaby konkurencyjna wobec działalności przedsiębiorstwa PKO BP. Żadna z Osób Nadzorujących nie jest wspólnikiem w konkurencyjnej w stosunku do PKO BP spółce cywilnej lub osobowej. Żadna z Osób Nadzorujących nie jest członkiem organu spółki kapitałowej konkurencyjnej wobec PKO BP ani nie jest członkiem jakiegokolwiek innej konkurencyjnej wobec PKO BP osoby prawnej. Żadna z Osób Nadzorujących nie została wpisana do Rejestru Dłużników Niewypłacalnych. Żadna z Osób Nadzorujących nie pełniła funkcji osoby nadzorującej lub zarządzającej w podmiotach, które znalazły się w stanie upadłości lub likwidacji w czasie trwania jego kadencji.

Zgodnie z § 21 ust. 3 Rozporządzenia w Sprawie Prospektu informacje na temat adresów zamieszkania Osób Nadzorujących zostały objęte wnioskiem o niepublikowanie.

Bazył Samojlik – Przewodniczący Rady Nadzorczej

Lat 61. PESEL nr 43110502374. Pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej od 14 października 2002 r., natomiast od 25 sierpnia 2003 r. pełni funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. Jego kadencja upływa dnia 14 października 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest doktorem habilitowanym nauk ekonomicznych. Ukończył Szkołę Główną Planowania i Statystyki. Pracę zawodową rozpoczął w 1965 r. w Szkole Głównej Planowania i Statystyki, gdzie do 1985 r. pracował kolejno na stanowiskach asystenta,

starszego asystenta i adiunkta. W latach 1977–1980 był radcą w Wydziale Analiz Ekonomicznych KC PZPR. Od 1980 do 1985 r. pracował jako doradca w Urzędzie Rady Ministrów. W latach 1985–1988 zajmował stanowisko Ministra Finansów. Od września 1988 r. do czerwca 1989 r. był doradcą w Urzędzie Rady Ministrów. Od 1989 do 1991 r. pełnił obowiązki radcy ekonomicznego ministra pełnomocnego w ambasadzie RP w Waszyngtonie. W latach 1991–1994 pełnił funkcję wiceprezesa zarządu Prywatnego Banku Komercyjnego Leonard S.A., natomiast w latach 1994–1995 pełnił funkcję wiceprezesa zarządu do spraw finansowych w Hortex Sp. z o.o. W 1995 r. został powołany do pełnienia funkcji wiceprezesa zarządu ds. finansowych w Polskich Liniach Lotniczych LOT S.A., którą to funkcję sprawował do 1998 r. Od 1998 r. jest profesorem w Katedrze Skarbowości w Szkole Głównej Handlowej, natomiast od 2002 r. także dziekanem Kolegium Finansów i Bankowości w Wyższej Szkole Przedsiębiorczości i Zarządzania im. L. Koźmińskiego. Jest również przewodniczącym Rady Nadzorczej ORLEN Petrogaz Sp. z o.o. oraz przewodniczącym Rady Nadzorczej Petrotel Sp. z o.o.

Ryszard Kokoszczyński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Lat 50. PESEL nr 54011904857. Pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 marca 2002 r., natomiast od 6 czerwca 2002 r. pełni funkcję wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. Jego kadencja upływa dnia 25 marca 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest doktorem nauk ekonomicznych. Ukończył Uniwersytet Warszawski. Od 1977 r. jest adiunktem na Wydziale Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warszawskiego. Od 1987 r. pracuje w NBP – początkowo jako dyrektor departamentu, następnie członek zarządu, w latach 1998–2001 jako wiceprezes zarządu NBP, a na dzień sporządzenia Prospektu jako dyrektor Biura Badań Makroekonomicznych. Ryszard Kokoszczyński pełnił funkcję przewodniczącego Rady Nadzorczej Powszechnego Banku Gospodarczego w Łodzi, członka Rady Nadzorczej GPW, przewodniczącego Rady Nadzorczej Międzynarodowej Szkoły Bankowości i Finansów w Katowicach, członka rady banku w Międzynarodowym Banku Inwestycyjnym w Moskwie oraz członka rady banku w Międzynarodowym Banku Współpracy Gospodarczej w Moskwie. Jest członkiem zarządu Europejskiego Uniwersyteckiego Stowarzyszenia Badań Finansowych (SUERF), jak również członkiem kolegium redakcyjnego miesięcznika Bank i Kredyt oraz kwartalnika Comparative Economic Studies.

Arkadiusz Kamiński – sekretarz Rady Nadzorczej

Lat 53. PESEL nr 51092403871. Pełnił funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 marca 2002 r., natomiast od dnia 25 kwietnia 2002 r. powierzono mu obowiązki sekretarza Rady Nadzorczej Banku. Jego kadencja upływa dnia 25 marca 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest doktorem nauk ekonomicznych. Ukończył Szkołę Główną Planowania i Statystyki, a następnie studiował na Uniwersytecie Warszawskim. Pracę zawodową rozpoczął w 1975 r. w Instytucie Koniunktur i Cen Handlu Zagranicznego, gdzie pracował do 1990 r. W latach 1989–1990 był doradcą w Biurze Pełnomocnika Rządu ds. Przekształceń Własnościowych. W latach 1990–1994 pełnił obowiązki attaché ekonomicznego w biurze radcy handlowego przy Ambasadzie RP w Hadze. Od 1994 r. pracuje w Departamencie Długu Publicznego w Ministerstwie Finansów na stanowiskach od doradcy ministra do dyrektora. Arkadiusz Kamiński był również członkiem Rad Nadzorczych następujących spółek: Budbank S.A., Pomorskiego Banku Kredytowego w Szczecinie S.A., Pekao oraz MTS-CeTO S.A.

Andrzej Giryn – członek Rady Nadzorczej

Lat 58. PESEL nr 46051904399. Pełni funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 marca 2002 r. Jego kadencja upływa dnia 25 marca 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest doktorem habilitowanym oraz inżynierem elektroniki. Ukończył Politechnikę Gdańską. Pracę zawodową rozpoczął w roku 1970. W latach 1971–1973 odbył służbę wojskową w randze podporucznika na etacie inżyniera elektronika w Zakładach Remontowych Marynarki Wojennej w Gdyni. W latach 1973–1975 pracował jako projektant w Ośrodku Badawczo-Rozwojowym Mechanizacji Produkcji Zwierzęcej Meprozet w Gdańsku. W latach 1975–1977 pracował jako inżynier elektronik w Zakładzie Fizyki Instytutu Biologii Doświadczalnej Akademii Medycznej w Gdańsku, natomiast w latach 1977–1980 jako projektant w Pracowni Hydroakustyki w Zakładzie Automatyzacji i Przetwarzania Danych Morskiego Instytutu Rybackiego w Gdyni. W 1980 r. rozpoczął pracę w Wyższej Szkole Morskiej w Gdyni, gdzie pracował do 1990 r. kolejno jako asystent, adiunkt i docent – kierownik Zakładu Cyfrowej Analizy Sygnałów. W latach 1987–1991 pracował jako dyrektor Naukowo-Produkcyjnego Centrum Przetwarzania Sygnałów w Gdyni. W latach 1991–2000 był profesorem w Instytucie Telekomunikacji Akademii Techniczno-Rolniczej w Bydgoszczy. W latach 1996–1998 pełnił funkcję wiceprezesa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. Od 1998 r. jest profesorem Szkoły Wyższej im. P. Włodkowica w Płocku. Andrzej Giryn był także w latach 1996–1998 członkiem Rady Koordynacyjnej do spraw Teleinformatyki, organu doradczego premiera w zakresie informatyki i telekomunikacji przy Urzędzie Rady Ministrów. Od 2002 r. jest natomiast członkiem Rady Nadzorczej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.

Stanisław Kasiewicz – członek Rady Nadzorczej

Lat 58. PESEL nr 46022700076. Pełni funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 sierpnia 2003 r. Jego kadencja upływa dnia 25 sierpnia 2006 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest doktorem habilitowanym nauk ekonomicznych. Ukończył Szkołę Główną Planowania i Statystyki. Od 1971 r. pracuje w Szkole Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkole Głównej Handlowej) w charakterze pracownika naukowego. Jest profesorem Szkoły Głównej Handlowej, kierownikiem Katedry Analizy Działalności Przedsiębiorstwa, w ramach której prowadzi zajęcia z Teorii Przedsiębiorstwa i Zarządzania Operacyjnego. W latach 1999–2001 pracował w Ministerstwie Skarbu Państwa jako członek Zespołu Doradców do spraw Reprywatyzacji przy Ministrze Skarbu Państwa oraz jako ekspert rządowy w Sejmowej Komisji do spraw projektu ustawy o reprywatyzacji. Od 2003 r. jest doradcą prezesa Miejskich Zakładów Autobusowych w Warszawie. Stanisław Kasiewicz jest również członkiem Rady Nadzorczej Otwartego Funduszu Emerytalnego PTE Orzeł oraz Rady Nadzorczej BFG.

Jerzy Osiatyński – członek Rady Nadzorczej

Lat 63. PESEL 41110201811. Pełni funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 marca 2002 roku. Jego kadencja upływa dnia 25 marca 2005 r. Posiada wykształcenie wyższe. Jest profesorem nauk ekonomicznych. Ukończył Szkołę Główną Planowania i Statystyki oraz Uniwersytet Warszawski. Ukończył także studia podyplomowe na University of Cambridge. Pracę zawodową rozpoczął w 1964 r. w Szkole Głównej Planowania i Statystyki, gdzie do 1968 r. pracował jako asystent, a następnie jako starszy asystent. W 1968 r. usunięty z SGPiS w wyniku kampanii antysemickiej, następnie kilka miesięcy bez pracy. W 1969 r. pracował w GUS, gdzie po kilku miesiącach przepisywania boczków i główek tablic statystycznych na oddzielne kartki papieru złożył wypowiedzenie. Do jesieni 1970 r. utrzymywał się z przekładów literatury ekonomicznej z j. angielskiego. Od września 1970 r. do września 1972 r. na Uniwersytecie w Cambridge, gdzie prowadził zajęcia akademickie i odbył staż naukowy. W roku akademickim 1970–1971 Senior Visitor Wydziału Ekonomii. W roku akademickim 1971–1972 Visiting Fellow Clare Hall Uniwersytetu w Cambridge. Ostatnie 3 miesiące 1972 r. staż w Wiedeńskim Instytucie Ekonomicznych Badań Porównawczych. Od maja 1973 r. w Instytucie Historii Nauki i Techniki PAN. Od 1973 r. do 2004 r. związany był z Instytutem Historii Nauki Polskiej Akademii Nauk, gdzie od 1989 r. był profesorem. W latach 1989–2001 był posłem na Sejm RP, gdzie był m.in. przewodniczącym lub członkiem sejmowych komisji i podkomisji zajmujących się finansami publicznymi, integracją europejską, kontrolą publiczną i audytem oraz polityką ekonomiczną. W latach 1989–1991 był także ministrem w Centralnym Urzędzie Planowania, a następnie w latach 1992–1993 Ministrem Finansów. Od 2001 r. jest profesorem Wyższej Szkoły Bankowości i Finansów w Bielsku-Białej. Od 2004 r. jest również profesorem w Instytucie Nauk Ekonomicznych Polskiej Akademii Nauk. Wykładał m.in. na uniwersytetach w Modenie, Sussex, Łodzi i Cambridge. Był doradcą Banku Światowego oraz rządów Ukrainy, Republiki Mołdowy, Rumunii, Tadżykistanu, Kirgistanu, Kazachstanu i Macedonii. Obecnie pełni funkcję doradcy prezydenta i rządu Republiki Mołdowy z ramienia Banku Światowego. Jest także doradcą Programu Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych w sprawach krajów transformacji.

Władysław Szymański – członek Rady Nadzorczej

Lat 63. PESEL nr 41031600458. Pełni funkcję członka Rady Nadzorczej PKO BP od 25 marca 2002 roku. Jego kadencja upływa z dniem 25 marca 2005 roku. Posiada wykształcenie wyższe. Jest profesorem nauk ekonomicznych. Ukończył Szkołę Główną Planowania i Statystyki. Od 1964 r. jest pracownikiem naukowym Szkoły Głównej Planowania i Statystyki (obecnie Szkoła Główna Handlowa). Był wieloletnim dziekanem Wydziału Ekonomiki Produkcji, a na dzień sporządzenia Prospektu jest kierownikiem Katedry Analizy Rynków i Konkurencji. W latach 1993–1997 był doradcą premiera oraz doradcą wicepremiera w Urzędzie Rady Ministrów i w Kancelarii Premiera. Od 1999 r. jest profesorem Szkoły Ekonomiczno-Informatycznej w Warszawie. Władysław Szymański był również członkiem Rad Nadzorczych następujących spółek: Nafty Polskiej S.A., Polskich Linii Lotniczych LOT S.A., Powszechnego Banku Kredytowego S.A. oraz Banku Gospodarki Żywnościowej S.A.. W latach 1997–2001 był także członkiem rady naukowej Banku Gospodarki Żywnościowej S.A. Od 2000 r. jest członkiem zespołu konsultantów Prezydenta RP ds. Obszarów Wiejskich i Rolnictwa. Od 2002 r. natomiast jest wiceprzewodniczącym Rady Społeczno-Gospodarczej przy Rządowym Centrum Studiów Strategicznych.

4 SYSTEM WYNAGRADZANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH BANKU

4.1 Podstawa prawna systemu wynagradzania Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących

Wynagradzanie Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących regulowane jest Ustawą Kominową. Przepisy art. 1 pkt 4 w powiązaniu z art. 2 pkt 1–3 i 7 tej ustawy mają zastosowanie do wynagradzania członków zarządu oraz członków Rad Nadzorczych w jednoosobowych spółkach skarbu państwa.

Zgodnie z art. 8 pkt 3 Ustawy Kominowej, wynagrodzenie członków zarządu nie może łącznie przekroczyć 6-krotności Przeciętnego Wynagrodzenia w Sektorze Przedsiębiorstw. Zgodnie natomiast z art. 8 pkt 8 Ustawy Kominowej, wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej nie może przekroczyć jednokrotności Przeciętnego Wynagrodzenia w Sektorze Przedsiębiorstw.

Na podstawie art. 10 ust. 1 Ustawy Kominowej, w zależności od osiągniętych wyników finansowych lub stopnia realizacji innych zadań członkom zarządu może być przyznana nagroda roczna. Szczegółowe warunki przyznawania nagrody rocznej reguluje rozporządzenie Ministra Skarbu Państwa z dnia 12 marca 2001 r. w sprawie szczegółowych zasad i trybu przyznawania nagrody rocznej osobom kierującym niektórymi podmiotami prawnymi oraz w sprawie wzoru wniosku o przyznanie nagrody rocznej (Dz. U. nr 22, poz. 259). Maksymalna wysokość nagrody rocznej przyznanej członkom Zarządu jest natomiast określona przepisem w art. 10 ust. 7 Ustawy Kominowej, zgodnie z którym nie może ona przekroczyć trzykrotności przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w roku poprzedzającym przyznanie nagrody.

4.2 System wynagradzania Osób Zarządzających

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Zarządu ustalone zostały w drodze uchwały nr 11 ZWZ z dnia 20 czerwca 2002 roku. Zgodnie z powyższą uchwałą członkowie Zarządu są zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony. W czasie jej obowiązywania członkom Zarządu przysługuje maksymalne wynagrodzenie miesięczne ustalone w Ustawie Kominowej dla członków Zarządu jednoosobowych spółek Skarbu Państwa. Zasada ta nie dotyczy Prezesa Zarządu, którego miesięczne wynagrodzenie jest ustalane przez Ministra Skarbu Państwa w drodze wiążącego Bank oświadczenia. Po przeprowadzeniu Oferty Publicznej, wysokość wynagrodzenia Prezesa Zarządu ustalana będzie w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia, przy czym jego wysokość będzie musiała być zgodna z wymogami Ustawy Kominowej. Oprócz wynagrodzenia zasadniczego, członkom Zarządu przysługują dodatkowe świadczenia, które udzielane są na takich samych zasadach jak innym pracownikom Banku, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy Kominowej. W ramach świadczeń dodatkowych członkom Zarządu przysługują nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i rentowe na zasadach określonych w Układzie Zbiorowym.

W zależności od osiągniętych wyników finansowych lub stopnia realizacji innych zadań członkom Zarządu może być przyznana nagroda roczna w wysokości określonej rozporządzeniem Ministra Skarbu Państwa z dnia 12 marca 2001 r. w sprawie zasad i trybu przyznawania nagrody rocznej osobom kierującym niektórymi podmiotami prawnymi oraz wzoru wniosku o przyznanie nagrody rocznej (Dz. U. nr 22, poz. 259), wydanym na podstawie Ustawy Kominowej.

W razie rozwiązania umowy o pracę przez Bank z innych przyczyn, niż naruszenie podstawowych obowiązków pracowniczych, członkom Zarządu przysługuje odprawa w wysokości trzykrotności miesięcznego wynagrodzenia.

Z członkami Zarządu zawarte zostały umowy o zakazie konkurencji obowiązujące w trakcie trwania stosunku pracy i przez okres 6 miesięcy po ustaniu stosunku zatrudnienia. W zamian za powstrzymanie się od działalności konkurencyjnej, po ustaniu stosunku pracy w okresie obowiązywania zakazu konkurencji, członkowie Zarządu zgodnie z umowami otrzymywać będą odszkodowanie w wysokości 100% ich miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego otrzymywanego przed ustaniem stosunku pracy, wypłacane co miesiąc z dołu w okresie trwania tego zakazu.

4.3 System wynagradzania Osób Nadzorujących

Wynagrodzenie dla członków Rady Nadzorczej ustala oświadczeniem Minister Skarbu Państwa. Minister Skarbu Państwa jest w tym zakresie związany postanowieniami Ustawy Kominowej. Oświadczenie Ministra Skarbu Państwa w tym zakresie ma charakter ogólny i dotyczy wynagradzania wszystkich członków Rady Nadzorczej w jednoosobowych spółkach Skarbu Państwa. Na dzień sporządzenia Prospektu, obowiązuje oświadczenie z dnia 27 stycznia 2003 r., w którym wysokość miesięcznego wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej takich spółek, w tym Osób Nadzorujących, ustalona została w maksymalnej wysokości dopuszczalnej postanowieniami Ustawy Kominowej, tj. w wysokości jednego Przeciętnego Wynagrodzenia

w Sektorze Przedsiębiorstw. W przypadku powołania lub odwołania członka Rady Nadzorczej w czasie trwania miesiąca kalendarzowego, wynagrodzenie jest obliczane proporcjonalnie do liczby dni pełnienia funkcji. Wynagrodzenie obciąża koszty działalności Banku. Zgodnie z powyższym oświadczeniem, Bank zobowiązany jest również do pokrywania kosztów poniesionych w związku z wykonywaniem przez Osoby Nadzorujące powierzonych im funkcji, a w szczególności koszty przejazdu z miejsca zamieszkania do miejsca odbycia posiedzenia i z powrotem, koszty wykonywania indywidualnego nadzoru oraz koszty zakwaterowania i wyżywienia. Wynagrodzenie przysługuje Osobom Nadzorującym bez względu na częstotliwość zwoływanych posiedzeń Rady Nadzorczej. Wynagrodzenie nie przysługuje jednak za ten miesiąc, w którym Osoba Nadzorująca nie była obecna na żadnym z formalnie zwołanych posiedzeń z powodów nieusprawiedliwionych. O usprawiedliwieniu lub nieusprawiedliwieniu nieobecności na posiedzeniu Osoby Nadzorującej decyduje Rada Nadzorcza w drodze uchwały.

Po przeprowadzeniu Oferty Publicznej, wysokość wynagrodzenia Osób Nadzorujących ustalana będzie w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia, przy czym jego wysokość będzie musiała być zgodna z wymogami Ustawy Kominowej.

5 WYNAGRODZENIA I NAGRODY WYPŁACONE LUB NALEŻNE OSOBOM ZARZĄDZAJĄCYM I NADZORUJĄCYM ZA ROK 2003 I PIERWSZE PÓŁROCZE 2004 R.

Łączna wartość wynagrodzeń i nagród (w pieniądzu i w naturze) wypłaconych przez Bank Osobom Zarządzającym za ostatni zakończony rok obrotowy wyniosła 987.965,50 zł, natomiast wartość wynagrodzeń za I półrocze 2004 r. wyniosła 467,559,90 zł. W I półroczu 2004 r. Osoby Zarządzające nie otrzymały żadnych nagród. Łączna wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych przez jednostki podporządkowane wobec Banku Osobom Zarządzającym z tytułu pełnienia funkcji we władzach takich jednostek za ostatni rok obrotowy wyniosła 79.804,72 zł, natomiast w I półroczu 2004 r. wyniosła 125.435,39 zł. Łączna wartość wynagrodzeń i nagród w pieniądzu i w naturze wypłaconych przez Bank Osobom Nadzorującym za ostatni zakończony rok obrotowy wyniosła 177.308,45 zł, natomiast w I półroczu 2004 r. 86.816,45 zł. Osoby Nadzorujące, ze względu na niepełnienie żadnych funkcji we władzach jednostek podporządkowanych Banku nie otrzymały od nich żadnych wynagrodzeń w 2003 r. oraz w I półroczu 2004 r.

Poniższa tabela przedstawia wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych przez Bank Osobom Zarządzającym, jak również wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych przez jednostki podporządkowane wobec Banku Osobom Zarządzającym z tytułu pełnienia funkcji we władzach tych jednostek, za ostatni zakończony rok obrotowy:

(w zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie zasadnicze za 2003 r. wypłacone przez Bank	Nagroda roczna za 2003 r. wypłacona w 2004 r. przez Bank	Razem – wynagrodzenie i nagroda wypłacona przez Bank za 2003 r.	Wynagrodzenie i nagrody z tytułu pełnienia funkcji w jednostkach podporządkowanych wobec Banku za 2003 r.	Wynagrodzenie za I półrocze 2004 r. otrzymane od Banku	Wynagrodzenie za I półrocze 2004 r. otrzymane od spółek podporządkowanych Banku
Andrzej Podsiadło	170.690,40	42.672,60	213.363,00	-	89.296,92	-
Kazimierz Małecki	166.348,62	42.672,60	209.021,22	21.292,76	86.559,71	33.693,05
Danuta Demianiuk	170.690,40	42.672,60	213.363,00	18.819,85	89.296,92	29.299,02
Piotr Kamiński	138.855,28	0,00	138.855,28	21.692,11	89.296,92	50.443,32
Jacek Obłękowski	170.690,40	42.672,60	213.363,00	18.000,00	89.296,92	12.000,00
Krzyszyna Szewczyk ¹	-	-	-	-	23.812,51	-
Razem	817.275,10	170.690,40	987.965,50	79.804,72	467.559,90	125.435,39

¹ Krzyszyna Szewczyk została powołana do pełnienia funkcji członka Zarządu w dniu 14 maja 2004 r.

Poniższa tabela przedstawia wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych przez Bank Osobom Nadzorującym, jak również wartość wynagrodzeń i nagród wypłaconych przez jednostki podporządkowane wobec Banku Osobom Nadzorującym z tytułu pełnienia funkcji we władzach tych jednostek, za ostatni zakończony rok obrotowy:

(w zł)

Imię i nazwisko	Wynagrodzenie zasadnicze otrzymane od Banku za 2003 r. ¹	Wynagrodzenie i nagrody z tytułu pełnienia funkcji w jednostkach podporządkowanych wobec Banku za 2003 r.	Wynagrodzenie za I półrocze 2004 r. otrzymane od Banku	Wynagrodzenie za I półrocze 2004 r. otrzymane od spółek podporządkowanych Banku
Bazyl Samojlik	28.267,28	-	12.402,35	-
Ryszard Kokoszczyński	28.267,28	-	12.402,35	-
Arkadiusz Kamiński	28.267,28	-	12.402,35	-
Andrzej Giryn	28.267,28	-	12.402,35	-
Stanisław Kasiewicz ²	7.704,77	-	12.402,35	-
Jerzy Osiatyński	28.267,28	-	12.402,35	-
Władysław Szymański	28.267,28	-	12.402,35	-
Razem	177.308,45	-	86.816,45	-

¹Członkom Rady Nadzorczej nie przysługuje prawo do nagrody rocznej ani innych świadczeń poza wynagrodzeniem zasadniczym.

²Pełni funkcję od 25.08.2003 r.

6 NIESPŁACONE ZALICZKI, KREDYTY, POŻYCZKI, GWARANCJE, PORĘCZENIA LUB INNE UMOWY, NA PODSTAWIE KTÓRYCH ISTNIEJE ZOBOWIĄZANIE DO ŚWIADCZEŃ NA RZECZ BANKU LUB JEGO JEDNOSTEK PODPORZĄDKOWANYCH

Zgodnie z oświadczeniami złożonymi przez Osoby Zarządzające oraz Osoby Nadzorujące według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r., Bank, jak również jego jednostki podporządkowane, nie udzieliły Osobom Zarządzającym ani Osobom Nadzorującym oraz ich współmałżonkom, krewnym i powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym oraz innym osobom, z którymi Osoby Zarządzające lub Osoby Nadzorujące są powiązane osobiście, żadnych zaliczek, kredytów, pożyczek, gwarancji, poręczeń, jak również nie zawarły innych umów na podstawie których istnieje zobowiązanie do świadczeń na rzecz Banku lub jego jednostek podporządkowanych.

7 AKCJE I UDZIAŁY BĘDĄCE W POSIADANIU OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

Na dzień sporządzenia Prospektu, Osoby Zarządzające oraz Osoby Nadzorujące nie posiadają żadnych akcji Banku. Zgodnie z oświadczeniami złożonymi według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r. Osoby Zarządzające oraz Osoby Nadzorujące nie posiadają również żadnych akcji ani udziałów jednostek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Osoby Zarządzające oraz Osoby Nadzorujące nie posiadają również żadnych akcji ani udziałów w innych podmiotach, w liczbie powodującej przekroczenie 1% głosów na walnym zgromadzeniu lub zgromadzeniu wspólników tych podmiotów.

8 AKCJE BANKU I AKCJE LUB UDZIAŁY W JEDNOSTKACH GRUPY KAPITAŁOWEJ, CZŁONKOSTWO W ICH ORGANACH ZARZĄDZAJĄCYCH LUB NADZORUJĄCYCH, ORAZ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA PROWADZONA PRZEZ PODMIOTY POWIĄZANE Z OSOBAMI ZARZĄDZAJĄCYMI ORAZ NADZORUJĄCYMI

Zgodnie z oświadczeniami Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących, według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r., podmioty powiązane z Osobami Zarządzającymi oraz Osobami Nadzorującymi, nie posiadały akcji Banku, jak również akcji lub udziałów w jednostkach Grupy Kapitałowej, nie były członkami ich organów zarządzających lub nadzorujących oraz nie prowadziły działalności gospodarczej, z wyjątkiem jednej osoby powiązanej z Bazylem Samojlikiem (żony syna), będącej współnikiem spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, której przedmiotem działalności jest świadczenie usług szkoleniowo-konferencyjnych, oraz jednej osoby powiązanej z Ryszardem Kokoszczyńskim (żony), będącej prezesem towarzystwa edukacyjnego, którego przedmiotem działalności jest prowadzenie niepublicznej szkoły podstawowej, gimnazjum oraz liceum.

9 ZAMIARY OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH ORAZ OSÓB NADZORUJĄCYCH DOTYCZĄCE NABYCIA LUB ZBYCIA W PRZYSZŁOŚCI POSIADANYCH PRZEZ SIEBIE AKCJI BANKU, JAK RÓWNIEŻ AKCJI LUB UDZIAŁÓW JEDNOSTEK GRUPY KAPITAŁOWEJ

Według oświadczeń Osób Zarządzających według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r., następujące Osoby Zarządzające zamierzają nabyć akcje Banku: Andrzej Podsiadło, Kazimierz Małecki, Danuta Demianiuk, Jacek Oblękowski oraz Piotr Kamiński. Według oświadczeń Osób Nadzorujących na dzień 30 czerwca 2004 r., następujące Osoby Nadzorujące zamierzają nabyć akcje Banku: Ryszard Kokoszczyński, Władysław Szymański, Andrzej Giryn oraz Stanisław Kasiewicz.

Według oświadczeń Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r., żadna z Osób Zarządzających ani Osób Nadzorujących nie planuje nabyć ani zbyć akcji lub udziałów jednostek Grupy Kapitałowej.

10 UMOWY UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ Z TYTUŁU OBOWIĄZKÓW WYKONYWANYCH PRZEZ OSOBY ZARZĄDZAJĄCE I NADZORUJĄCE

Według oświadczeń Osób Zarządzających oraz Osób Nadzorujących według stanu na dzień 30 czerwca 2004 r., Osoby Zarządzające oraz Osoby Nadzorujące nie posiadają umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywanych przez nich obowiązków.

11 REZYGNACJE ORAZ ODWOŁANIA OSÓB ZARZĄDZAJĄCYCH LUB NADZORUJĄCYCH

11.1 Rezygnacje oraz odwołania Osób Zarządzających

W dniu 28 marca 2000 r. na mocy aktu przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna ustalony został skład pierwszego Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

W skład Zarządu powołane zostały następujące osoby: Henryka Pieronkiewicz (Prezes Zarządu), Krzysztof Markowski, Wojciech Kwiatkowski, Krzysztof Mazur, Waldemar Stawski oraz Artur Strużyński.

W dniu 25 lipca 2000 r. Rada Nadzorcza odwołała z dniem 31 lipca 2000 r. Artura Strużyńskiego ze stanowiska Wiceprezesa Zarządu oraz powołała z dniem 1 sierpnia 2000 r. Roberta Kaczmarka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

W związku z upływem z dniem 31 grudnia 2001 r. kadencji pierwszego Zarządu, mandaty członków Zarządu wygasły z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2001 r., które odbyło się w dniu 20 czerwca 2002 roku.

W dniu 27 maja 2002 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie wyboru Andrzeja Podsiadło na kandydata na stanowisko Prezesa Zarządu. W dniu 20 czerwca 2002 r., po uzyskaniu zgody KNB, Rada Nadzorcza powołała Andrzeja Podsiadło na stanowisko Prezesa Zarządu. W tym samym dniu w skład Zarządu powołane zostały następujące osoby: Kazimierz Małecki - Wiceprezes I Zastępca Prezesa Zarządu (powołanie stało się skuteczne od dnia następnego po dniu odwołania z funkcji kuratora Banku, tj. od 4 lipca 2002 r.), Krzysztof Markowski, Krzysztof Mazur, Jacek Oblękowski oraz Jerzy Gapiński.

W dniu 19 grudnia 2002 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę w sprawie powołania z dniem 2 stycznia 2003 r. Danuty Demianiuk do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu.

W dniu 13 lutego 2003 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwały o odwołaniu z dniem 28 lutego 2003 r. ze stanowiska Wiceprezesów Zarządu: Krzysztofa Markowskiego i Krzysztofa Mazura, oraz o powołaniu z dniem 10 marca 2003 r. Piotra Kamińskiego na stanowisko członka Zarządu.

W dniu 13 maja 2004 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o odwołaniu z dniem podjęcia uchwały Jerzego Gapińskiego z funkcji członka Zarządu i uchwałę o powołaniu z dniem 14 maja 2004 r. Krystyny Szewczyk do pełnienia funkcji członka Zarządu.

W uchwałach Rady Nadzorczej nie zostały wskazane przyczyny odwołania członków Zarządu ani ich rezygnacji.

11.2 Rezygnacje oraz odwołania Osób Nadzorujących

Na podstawie aktu przekształcenia Powszechnej Kasy Oszczędności banku państwowego w jednoosobową spółkę akcyjną Skarbu Państwa pod nazwą Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna

ustalony został skład pierwszej Rady Nadzorczej. W skład Rady Nadzorczej powołane zostały następujące osoby: Andrzej Rościszewski (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Mirosław Adamczyk, Aleksander Galos, Jerzy Łoik, Krzysztof Marecki, Ryszard Petru, Anna Siejda, Józef Sobota oraz Witold Skrok.

W dniu 10 października 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło skład Rady Nadzorczej na 7 osób. Ze składu Rady Nadzorczej odwołano następujące osoby: Jerzego Łoika, Annę Siejdę, Witolda Skroka, Ryszarda Petru oraz Mirosława Adamczyka.

W skład Rady Nadzorczej powołano natomiast następujące osoby: Krzysztofa Kiliana, Jacka Barylskiego oraz Jana Kafel.

W dniu 18 października 2000 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło skład Rady Nadzorczej na 6 osób i odwołało ze składu Rady Nadzorczej pana Jana Kafel.

W dniu 5 grudnia 2000 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło skład Rady Nadzorczej na 8 osób oraz jednocześnie odwołano ze składu Rady Nadzorczej Krzysztofa Mareckiego, a powołano w jej skład następujące osoby: Arnošta Bečka, Marka Łatacza oraz Zbigniewa Molendę.

Dnia 5 czerwca 2001 r. wobec upływu kadencji Rady Nadzorczej dokonano wyboru nowej Rady Nadzorczej w następującym składzie: Dariusz Zarzecki (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Arnošt Bečka, Ewa Kiedrowicz, Zbigniew Mrówka, Józef Sobota, Jacek Barylski, Krzysztof Kilian oraz Zbigniew Molenda.

Dnia 25 marca 2002 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło skład Rady Nadzorczej na 7 osób. Odwołano ze składu Rady Nadzorczej następujące osoby: Dariusza Zarzeckiego (Przewodniczącego Rady Nadzorczej), Jacka Barylskiego, Arnošt Bečka, Ewę Kiedrowicz, Krzysztofa Kiliana, Zbigniewa Molendę oraz Zbigniewa Mrówkę.

W skład Rady Nadzorczej powołano natomiast następujące osoby: Krzysztofa Pietraszkiewicza (Przewodniczący Rady Nadzorczej), Andrzeja Giryna, Andrzeja Wieczorkiewicza, Jerzego Osiatyńskiego, Ryszarda Kokoszczyńskiego, Władysława Szymańskiego oraz Arkadiusza Kamińskiego.

Dnia 20 czerwca 2002 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie ustaliło skład Rady Nadzorczej na 8 osób oraz powołało do składu Rady Nadzorczej Tadeusza Matusiaka.

Dnia 31 lipca 2002 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Andrzej Wieczorkiewicz, natomiast dnia 7 sierpnia 2002 r. rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej złożył Tadeusz Matusiak. W związku z rezygnacją powyższych członków Rady Nadzorczej, dnia 14 października 2002 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie postanowiło ustalić skład Rady Nadzorczej na 7 osób oraz powołać w skład Rady Nadzorczej pana Bazyla Samojlika.

Dnia 25 sierpnia 2003 r. w związku z rezygnacją Krzysztofa Pietraszkiewicza, Przewodniczącego Rady Nadzorczej, z członkostwa w Radzie Nadzorczej, funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej powierzono Bazylowi Samojlikowi. Ponadto, w skład Rady Nadzorczej został powołany Stanisław Kasiewicz.

W uchwałach Walnego Zgromadzenia nie podane zostały przyczyny odwołania członków Rady Nadzorczej ani ich rezygnacji.

12 DANE O JEDYNYM AKCJONARIUSZU BANKU

Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej był, na dzień aktualizacji Prospektu, właścicielem 1.000.000.000 Akcji, stanowiących 100 % kapitału zakładowego Banku oraz uprawniających do wykonywania 100% głosów na Walnym Zgromadzeniu.

Od dnia 25 sierpnia 2004 r., tj. od dnia wpisu do rejestru zmiany Statutu, obejmującej zamianę i podział dotychczasowych akcji serii A i B na nowe serie akcji, Skarb Państwa jest właścicielem 510.000.000 Akcji Serii A, 105.000.000 Akcji Serii B oraz 385.000.000 Akcji Serii C.

Skarb Państwa nabył akcje serii A w wyniku przekształcenia Banku w spółkę akcyjną Skarbu Państwa. Spółka została wpisana do rejestru handlowego w dniu 12 kwietnia 2000 roku.

Skarb Państwa nabył akcje serii B w wyniku objęcia wszystkich akcji w podwyższonym kapitale zakładowym dokonanym na podstawie uchwały NWZ z dnia 5 grudnia 2000 roku. Podwyższenie kapitału zakładowego zostało wpisane do rejestru handlowego w dniu 19 lutego 2001 roku. Cena emisyjna akcji serii B wyniosła 12,87 zł.

Po przeprowadzeniu Oferty przewidywana liczba Akcji, które będą posiadane przez Skarb Państwa, wyniesie co najmniej 623.000.000, co będzie stanowiło co najmniej 62,3% kapitału zakładowego Banku

i uprawniało do wykonywania co najmniej 62,3% głosów na Walnym Zgromadzeniu przy założeniu zbycia wszystkich Akcji Oferowanych.

Ponadto, zgodnie z art. 36 Ustawy o Komercjalizacji i Prywatyzacji, uprawnionym pracownikom Banku przysługuje prawo do nieodpłatnego nabycia od Skarbu Państwa do 15% akcji Banku według stanu na dzień wpisania Banku do rejestru handlowego, tj. akcje stanowiące 10,5% kapitału zakładowego na dzień sporządzenia Prospektu. W wyniku tego procesu udział Skarbu Państwa obniży się do 51,8% kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu przy założeniu zbycia wszystkich Akcji Oferowanych oraz Akcji Pracowniczych i niewykonania przez Podmiot Stabilizujący Opcji Stabilizacyjnej lub do 54,3% kapitału zakładowego i głosów na Walnym Zgromadzeniu przy założeniu zbycia wszystkich Akcji Oferowanych oraz Akcji Pracowniczych i pełnego wykonania Opcji Stabilizacyjnej. Udział Skarbu Państwa może ulec dalszemu zmniejszeniu o nie więcej niż 0,8% kapitału zakładowego w wyniku przeniesienia Akcji Premiowych na warunkach określonych w pkt 2.8.6.1.3 i 2.8.6.2.4 Rozdziału III.

Zgodnie z uchwałą Rady Ministrów z dnia 4 czerwca 2002 r., realizującej intencje wyrażone przez Sejm Rzeczypospolitej Polskiej w uchwale z dnia 10 maja 2000 r., zamiarem Skarbu Państwa jest utrzymanie większościowego pakietu akcji PKO BP, tj. pakietu zapewniającego 51% głosów na Walnym Zgromadzeniu. Prywatyzacja w sposób zgodny z powyższymi uchwałami umożliwi Skarbowi Państwa zabezpieczenie interesu społecznego i gospodarczego RP.

Istotne umowy pomiędzy Skarbem Państwa, a Bankiem opisane zostały w pkt 10 i 11 Rozdziału V.

13 WSZELKIE ZNANE UMOWY, W WYNIKU KTÓRYCH MOGĄ NASTĄPIĆ W PRZYSZŁOŚCI ZMIANY W PROPORCJACH POSIADANYCH AKCJI PRZEZ SKARB PAŃSTWA

Bankowi nie są znane żadne umowy, w wyniku których mogą nastąpić w przyszłości zmiany w proporcjach posiadanych Akcji przez Skarb Państwa.

14 UMOWY ZAWARTE POMIĘDZY BANKIEM A PODMIOTAMI POWIĄZANYMI W LATACH 2001–2003 ORAZ W PIERWSZYM PÓŁROCZU 2004 ROKU DOTYCZĄCE PRZENIESIENIA PRAW I ZOBOWIĄZAŃ

Poza umowami opisanymi w innych częściach niniejszego Prospektu, w tym w szczególności w pkt. 13 Rozdziału V, w latach 2001-2003 i w pierwszym półroczu 2004 r. Bank nie zawarł żadnych istotnych umów z podmiotami powiązаныmi dotyczących przeniesienia praw i zobowiązań, z wyjątkiem opisanych poniżej.

14.1 Umowy z PKO/CS TFI

1) Umowa o dystrybucji z dnia 2 sierpnia 1999 r. zawarta pomiędzy Bankiem a PKO/CS TFI, będącym spółką zależną Banku

Przedmiotem umowy jest prowadzenie przez Bank na zlecenie PKO/CS TFI dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych PKO/CREDIT SUISSE w sieci dystrybucji Banku oraz współpraca w zakresie działań marketingowych.

Na podstawie umowy, Bank jest zobowiązany w szczególności do: (i) przyjmowania od inwestorów i uczestników wszystkich zleceń i oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszach, (ii) przyjmowania wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa, (iii) dokonywania płatności wynikających z odkupienia jednostek uczestnictwa po otrzymaniu odpowiednich środków od podmiotów działających w imieniu funduszy, (iv) otrzymywania i wydawania całej dokumentacji związanej z obsługą funduszy oraz inwestorów i uczestników funduszy, (v) prowadzenia promocji i reklamy funduszy zgodnie z ustaleniami z PKO/CS TFI. Powyższe czynności Bank zobowiązany jest wykonywać za pośrednictwem sieci sprzedaży złożonej z wyspecjalizowanych Punktów Obsługi Klienta stanowiących wydzielone w oddziałach Banku stanowiska, w których inwestorzy i uczestnicy mogą nabywać i umarzać jednostki uczestnictwa.

Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Każda ze stron może umowę wypowiedzieć na piśmie z zachowaniem co najmniej 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

Informacja o warunkach finansowych umowy została objęta wnioskiem o niepublikowanie.

2) Umowa o dystrybucji z dnia 6 sierpnia 1999 r. zawarta pomiędzy PKO/CS TFI a BDM

Przedmiotem umowy jest określenie zasad prowadzenia przez BDM na zlecenie PKO/CS TFI dystrybucji w sieci BDM jednostek uczestnictwa funduszy PKO/CS.

BDM jest zobowiązany w szczególności do: (i) przyjmowania od inwestorów i uczestników wszystkich zleceń i oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w funduszach, składanych zgodnie ze statutem odpowiedniego funduszu, (ii) przyjmowania wpłat od inwestorów i uczestników na nabycie jednostek uczestnictwa, (iii) zapewnienia dokonywania płatności wynikających z odkupienia jednostek uczestnictwa po otrzymaniu odpowiednich środków od podmiotów działających w imieniu PKO/CS TFI. Powyższe czynności BDM zobowiązany jest wykonywać za pośrednictwem tzw. punktów dystrybucji, stanowiących wyspecjalizowane punkty obsługi klienta, w których inwestorzy mogą nabywać i odkupywać jednostki uczestnictwa funduszy.

Z tytułu wykonywanych usług, PKO/CS TFI zobowiązane jest do zapłaty na rzecz BDM wynagrodzenia prowizyjnego od pobieranej opłaty za nabycie (odkupienie) jednostek uczestnictwa, a w przypadku dwóch funduszy, dodatkowo od wartości aktywów netto. Stawka prowizji jest zależna od rodzaju transakcji.

Wynagrodzenie BDM za usługi wykonywane na podstawie umowy za 2003 r. równe było kwocie 2.069,28 tys. zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

3) Umowy ramowe dotyczące transakcji dłużnymi papierami wartościowymi

Na dzień sporządzenia Prospektu Bank był stroną 6 umów ramowych dotyczących transakcji dłużnymi papierami wartościowymi zawartych z następującymi podmiotami: (i) PKO/CS TFI w dniu 19 listopada 2001 r., (ii) PKO/CS Skarbowy – funduszem inwestycyjnym otwartym w dniu 25 września 2002 r., (iii) PKO/CS Stabilnego wzrostu – funduszem inwestycyjnym otwartym w dniu 25 września 2002 r., (iv) PKO/CS Obligacji – funduszem inwestycyjnym otwartym w dniu 25 września 2002 r., (v) PKO/CS Zrównoważony – funduszem inwestycyjnym otwartym w dniu 25 września 2002 r., (vi) PKO/CS Akcji – funduszem inwestycyjnym otwartym.

Przedmiotem umów jest określenie warunków i sposobu zawierania transakcji sprzedaży dłużnych papierów wartościowych. Strony, każdorazowo dla danej transakcji zawieranej na podstawie umowy ramowej, telefonicznie lub za pomocą systemu Reuters, określają stronę sprzedającą i stronę kupującą w danej transakcji oraz jej istotne warunki finansowe. Realizacja transakcji następuje: (i) poprzez zapłatę przez kupującego w uzgodnionym przez strony dniu kwoty równej łącznej cenie papierów wartościowych oraz (ii) poprzez przekazanie przez sprzedającego papierów wartościowych, zgodnie z pisemnym potwierdzeniem transakcji. Umowa ramowa zawarta z PKO/CS TFI przewiduje obowiązek zapłaty kary umownej przez stronę niewykonywającą lub nienależycie wykonującą zobowiązanie o charakterze niepieniężnym wynikające z umowy w wysokości 10% łącznej ceny papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji, nie mniej jednak niż 20.000 zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

14.2 Umowy z PTE Bankowy

1) Umowa w sprawie współpracy zawarta dnia 5 lutego 1999 r. pomiędzy Bankiem a Bankowym OFE będącym funduszem zarządzanym przez PTE Bankowy, spółką zależną Banku

Przedmiotem umowy jest określenie zasad współpracy w zakresie prowadzenia przez Bank działalności akwizycyjnej na rzecz Bankowego OFE, zarządzanego przez PTE Bankowy, mającej na celu pozyskiwanie osób fizycznych do przystąpienia do funduszu. Zgodnie z postanowieniami umowy zakres współpracy obejmuje również zawieranie przez Bank w imieniu funduszu umów, na podstawie których następuje uzyskanie członkostwa w funduszu, pośredniczenie przy zawieraniu takich umów oraz podejmowanie innych działań związanych z zawieraniem i realizacją tych umów. W trakcie obowiązywania umowy Bank jest zobowiązany do nieprowadzenia działalności akwizycyjnej na rzecz innych funduszy emerytalnych.

Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być wypowiedziana z zachowaniem 6-miesięcznego terminu wypowiedzenia.

Informacja o warunkach finansowych umowy została objęta wnioskiem o niepublikowanie.

14.3 Umowy z BFL

1) Umowa emisji bonów wekslowych PKO BP z dnia 14 stycznia 2000 r. zawarta pomiędzy Bankiem a BFL będącą spółką zależną od Banku

Przedmiotem umowy jest ustalenie zasad, w oparciu o które Bank, na zlecenie emitenta, będzie organizował i obsługiwał w ramach emisji proces wystawiania weksli objętych umową oraz wystawiania związanych z wekslami bonów. Maksymalna łączna wartość transz wyemitowanych na podstawie umowy, a jeszcze niewykupionych przez emitenta, nie może przekroczyć kwoty 5.000.000 zł, przy czym wartość żadnej transzy nie będzie niższa niż 1.000.000 zł. Jeśli emitent nie dostarczy Bankowi środków na wykup weksli,

Bank nie będzie zobowiązany do płatności kwot wykupu na rzecz inwestorów. Jako zabezpieczenie zapłaty kwot wykupu, wynagrodzenia Banku oraz zaspokojenia wszystkich roszczeń Banku wobec emitenta z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań emitenta, emitent złożył w Banku weksel in blanco z załączoną deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji prowadzonej przez Bank na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty 6.000.000 zł. Ponadto emitent zobowiązany jest do posiadania przez cały okres obowiązywania umowy rachunku bieżącego w PKO BP, z którego Bank ma prawo dokonywać potrąceń. Umowa została zawarta na czas oznaczony do dnia 14 stycznia 2006 roku.

Wynagrodzenie Banku z tytułu niniejszej umowy za rok 2003 wyniosło 4.176.581,10 zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

2) Umowa organizacji, prowadzenia i obsługi emisji obligacji z dnia 10 lipca 2003 r. zawarta pomiędzy Bankiem a BFL, będącą spółką zależną od Banku

Przedmiotem umowy jest udzielenie przez BFL zlecenia zorganizowania i obsługi przez Bank emisji niepublicznej obligacji BFL o wartości nominalnej 10.000 zł każda, w celu zapewnienia emitentowi środków na refinansowanie programu emisji bonów wekslowych. Emisja obligacji została przeprowadzona w dwóch transzach, tj. w dniu 11 lipca 2003 r. na łączną kwotę nominalną 30 mln zł oraz w dniu 12 grudnia 2003 r. na łączną kwotę nominalną 60 mln zł. Umowa przewiduje możliwość dokonania emisji obligacji kolejnych serii pod warunkiem, że łączna wartość niewykupionych obligacji nie przekracza kwoty 90 mln zł. Umowa stanowi również, że w okresie jej obowiązywania łączne zadłużenie BFL wobec Banku z tytułu wyemitowanych za pośrednictwem Banku weksli i obligacji nie może przekroczyć 95 mln zł.

Jako zabezpieczenie zapłaty kwot wykupu obligacji, wynagrodzenia Banku oraz zaspokojenia wszystkich roszczeń Banku wobec emitenta z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań BFL, BFL złożył w Banku: (i) 5 weksli in blanco z załączoną deklaracją wekslową, (ii) oświadczenie o poddaniu się egzekucji prowadzonej przez Bank na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego do kwoty 180 mln zł, oraz (iii) pełnomocnictwo do wskazanych w umowie rachunków bankowych emitenta prowadzonych w Banku. Umowa została zawarta na czas oznaczony, tj. do dnia 30 grudnia 2004 r.

Wynagrodzenie Banku z tytułu niniejszej umowy za rok 2003 wyniosło 235.831,79 zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

14.4 Umowy z CEUP eService

1) Umowa generalna o współpracy z dnia 6 stycznia 2004 r. zawarta pomiędzy Bankiem a CEUP eService, będącą spółką zależną od Banku

Przedmiotem umowy jest określenie zasad współpracy stron przy oferowaniu określonych usług skierowanych do klientów korporacyjnych, małych i średnich przedsiębiorstw oraz Klientów Bankowości Detalicznej. Bank zobowiązany jest w szczególności do prowadzenia prac w kierunku zwiększenia instalacji terminali POS i korzystania z usług dostępnych za ich pośrednictwem. Ze strony eService realizacja usług polega z kolei na: (i) oferowaniu w imieniu Banku usług depozytowo-kredytowych dedykowanych poszczególnym segmentom klientów, (ii) dokonywaniu przez dyrektorów regionalnych eService selekcji w bazie danych atrakcyjnych z punktu widzenia Banku klientów współpracujących z eService, (iii) udzielaniu zainteresowanym klientom instytucjonalnym informacji o istotnych warunkach świadczenia usług przez Bank. Szczegółowe zasady rozliczeń finansowych między stronami, zarówno w okresie jej trwania jak również w przypadku rozwiązania umowy, są uregulowane w odrębnych umowach. Umowa została zawarta na czas nieoznaczony i może zostać rozwiązana z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

Na dzień sporządzenia Prospektu, strony nie dokonywały jeszcze wzajemnych rozliczeń z tytułu umowy. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

2) Umowa w sprawie współpracy w zakresie świadczenia usług związanych z pozyskiwaniem punktów akceptujących karty płatnicze Visa i MasterCard oraz obsługą transakcji płatniczych zawarta w dniu 29 grudnia 2003 r. pomiędzy Bankiem a CEUP eService, będącą spółką zależną od Banku

Przedmiotem umowy jest świadczenie przez CEUP eService w imieniu i na rzecz PKO BP usług związanych z pozyskiwaniem punktów akceptujących zapłatę przy użyciu kart płatniczych ze znakami Visa International i MasterCard International oraz przetwarzaniem danych o transakcjach dokonywanych w terminalach POS kartami płatniczymi ze znakami powyższych organizacji.

Z tytułu świadczonych na rzecz PKO BP usług, CEUP eService otrzymuje miesięczne wynagrodzenie, w wysokości zmiennej, uzależnionej od wysokości obrotów związanych z wykorzystywaniem kart płatniczych. Wynagrodzenie dla CEUP eService ustalane jest według następującej formuły: wartość

pobranej przez Bank w danym miesiącu prowizji od akceptantów pomniejszona o: (i) wartość należnej bankom wydawcom kart płatniczych (w tym Bankowi) prowizji od transakcji rozliczanych przez międzynarodowe organizacje kart płatniczych, (ii) wartość prowizji należnej Bankowi od transakcji rozliczanych przy użyciu bezpośredniego łącza rozliczeniowego, oraz (iii) wartość zapłaconych opłat i prowizji przez Bank organizacjom płatniczym z tytułu akceptacji i rozliczania transakcji płatniczych. Umowa została zawarta na czas nieokreślony.

Umowa jest realizowana od kwietnia 2004 roku i za trzy miesiące 2004 roku, tj. kwiecień, maj i czerwiec wynagrodzenie wynosiło 3,2 mln zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.

3) Umowa w sprawie współpracy w zakresie obsługi wypłaty gotówki w agencjach i oddziałach Banku przy użyciu kart płatniczych Visa i MasterCard z wykorzystaniem terminali POS z dnia 14 stycznia 2004 r. zawarta pomiędzy Bankiem a CEUP eService, będącą spółką zależną od Banku

Przedmiotem umowy jest określenie zasad wykonywania przez CEUP eService, w imieniu Banku, będącego członkiem organizacji Visa i MasterCard, czynności, praw i obowiązków w zakresie obsługi wypłaty gotówki w agencjach i oddziałach Banku przy użyciu kart płatniczych Visa i MasterCard. Bank zobowiązany jest na podstawie umowy do świadczenia usług wypłaty gotówki użytkownikom kart płatniczych w terminalach POS w agencjach i oddziałach Banku. CEUP eService zobowiązany jest do świadczenia na rzecz Banku usług instalacji terminali POS w agencjach i oddziałach Banku, przetwarzania danych z terminali POS, usług telekomunikacyjnych, szkoleniowych, przekazywania wyposażenia i materiałów edukacyjnych, zapewnienia pomocy Centrum Obsługi Akceptanta CEUP eService oraz innych usług dotyczących obsługi procesów związanych z realizacją transakcji wypłaty gotówki oraz rozliczania transakcji dokonanych przy użyciu terminali POS. Z tytułu realizacji przez CEUP eService usług na podstawie niniejszej umowy, CEUP eService przysługuje stałe wynagrodzenie jednostkowe od każdej transakcji dokonanej przy użyciu terminali POS, które płatne będzie przez COK Banku. Umowa została zawarta na czas nieoznaczony.

Wynagrodzenie jest wypłacane od stycznia 2004 roku i za okres styczeń–czerwiec 2004 r. wyniosło 452.192,14 zł. Przedmiotowa umowa ma charakter umowy typowej i wynika z bieżącej działalności stron.