

Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające
wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2004 r.,
 sprawozdania finansowego Banku za 2004 r.,
wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego
w 2004 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
 oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2004 r.

1. WSTĘP

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

- 1) sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2004 r.,
 - 2) sprawozdania finansowego Banku za 2004 r.,
 - 3) wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2004 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
- oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2004 r.

Planując zadania na 2004 r., jak i w toku ich realizacji, Rada Nadzorcza Banku kierowała się przede wszystkim dwoma zasadniczymi priorytetami:

- przygotowaniem Banku do pracy w nowym konkurencyjnym otoczeniu w związku z członkostwem Polski w UE,
- rozpoczęciem procesu prywatyzacji Banku i wprowadzenie w 2004 roku jego akcji na GPW w Warszawie S.A.

Rada Nadzorcza Banku w obu tych dziedzinach aktywnie współpracowała z Zarządem Banku. Realizacja przyjętej Strategii Modernizacji Banku - zdaniem Rady - poprawia efektywność funkcjonowania PKO BP SA we wszystkich obszarach jego działania i tworzy trwałe podstawy skutecznego konkurowania na jednolitym rynku UE. Program modernizacji Banku miał zarazem na celu przygotowanie Banku - zgodnie z zamierzeniami jego właściciela - do prywatyzacji i wypełniania przez Bank obowiązków spółki publicznej. W zakresie realizacji drugiego priorytetu, pierwszy etap prywatyzacji Banku zakończył się, w powszechnie podzielanej opinii, sukcesem. Jest to oczywiście przede wszystkim zasługa Zarządu Banku i Ministerstwa Skarbu

ale Rada Nadzorcza aktywnie współpracowała z tymi organami dla zapewnienia powodzenia tego przedsięwzięcia.

2. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU BANKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ORAZ WNIOSKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU BANKU OSIĄGNIĘTEGO W 2004 R. ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH

Ocena sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku

Przy omawianiu Sprawozdania Rada zwróciła uwagę na zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku, czynniki długoterminowego wzrostu oraz główne cele planu finansowego na rok 2005. Rada przedyskutowała dane bilansowe na 31.12.2004 r. i wynik finansowy za rok 2004. Podkreśliła znaczenie rozwijania działalności w zakresie podstawowych linii biznesowych, jak również całościowy system zarządzania ryzykiem.

Rok 2004 był dla PKO BP SA przede wszystkim rokiem rozpoczęcia prywatyzacji Banku i przygotowania do działania w warunkach członkostwa Polski w UE.

Realizacja przez Zarząd Banku założonych w Strategii na lata 2003-2005 i w planach na 2004 rok celów, pozwoliła zdaniem Rady na :

- całościową modernizację Banku (w szczególności reorganizację struktur Banku i przygotowanie wdrożenia Zintegrowanego Systemu Informatycznego),
- rozszerzanie działalności na nowe obszary biznesowe, zwiększanie aktywności i innowacyjności biznesowej, aktywizację sprzedaży i wejście na nowe rynki.

Rada Nadzorcza Banku podkreśla, że prywatyzacja PKO BP SA została zakończona sukcesem, co w znaczący sposób poprawiło wizerunek Banku. Przyjęty model prywatyzacji, łącznie z lokatą prywatyzacyjną, został pozytywnie przyjęty przez rynek.

W 2004 roku Bank kontynuował prace przygotowawcze do wdrożenia Zintegrowanego Systemu Informatycznego oraz realizował zadania w ramach zawartego kontraktu z konsorcjum Accenture Sp. z o.o., Alnova Technologies Corporation SL i Softbank SA. Rada podkreśla, iż dzięki znaczącemu i uzasadnionemu rozszerzeniu funkcjonalności wdrażanego systemu, Bank osiągnie poziom rozwiązań informatycznych

bliski standardom właściwym dla czołowych banków europejskich o profilu odpowiadającym PKO BP SA.

Pomyślnie przeprowadzona została reorganizacja struktur Banku. Rada podziela ocenę Zarządu Banku, że dokonany podział sieci Banku na oddziały detaliczne i korporacyjne oraz uwolnienie ich od realizowania funkcji wspomagających, które skoncentrowano w specjalistycznych jednostkach organizacyjnych oraz departamentach centralizujących te funkcje, umożliwi silniejsze skoncentrowanie uwagi pracowników Banku przede wszystkim na sprzedaży produktów i usług.

Zakończone prace nad segmentacją klientów Banku pozwoliły na lepsze rozpoznanie ich preferencji. Prowadzona przez Bank aktywizacja sprzedaży produktów i usług w poszczególnych obszarach funkcjonowania pozwoliła - zadaniem Rady - na utrzymanie, a w niektórych przypadkach wzmocnienie pozycji rynkowej Banku.

Rada pozytywnie odniosła się do wchodzenia Banku w nowe obszary aktywności m.in. poprzez:

- umowę z PZU SA dotyczącą dystrybucji pewnych rodzajów ubezpieczeń dla określonej grupy klientów Banku oraz umowę z PZU Życie SA dotyczącą grupowego ubezpieczenia na życie SUPEROPIEKA,
- działalność w zakresie obsługi funduszy Unii Europejskiej,
- zakup udziałów w Kredyt Banku Ukraina SA oraz w Banku Pocztowym SA.

Rada Nadzorcza Banku - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2004 r.*, zawierającego informacje o działalności Zarządu jako organu spółki, pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2004 r.*

Ocena sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Banku wysłuchała opinii biegłego rewidenta, powołanego do badania sprawozdań finansowych Banku, nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Rada podziela opinie przedstawione przez audytora.

Rada Nadzorcza Banku – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Ksh - po rozpatrzeniu *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2004 r.* oraz po wysłuchaniu opinii audytora, zaopiniowała pozytywnie to Sprawozdanie, jako sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2004 r.*

Pozytywna ocena *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2004 r.* oraz *Sprawozdania finansowego Banku za 2004 r.* stanowi podstawę dla pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2004 r.

Rada podtrzymuje swoje negatywne stanowisko, wyrażone w ubiegłym roku, wobec obecnego systemu wynagradzania oraz motywowania Zarządu Banku, ustalonego ustawą z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi,(Dz. U. Nr 26, poz. 306).

Ocena wniosku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2004 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

Ze względu na wyzwania stojące przez Bankiem w związku z realizacją *Strategii Banku na lata 2003 – 2005*, Nową Umową Kapitałową, jak również modernizacją Banku i przeprowadzonym procesem prywatyzacji, Rada Nadzorcza Banku popiera wniosek Zarządu Banku w sprawie propozycji przeznaczenia z zysku netto w kwocie 1.511.065 tysięcy zł osiągniętego w 2004 r.: 1.000.000 tysięcy zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 500.865 tysięcy zł na kapitał zapasowy, 10.000 tysięcy zł na kapitał rezerwowy i 200 tysięcy zł na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych. Jednocześnie Rada popiera wniosek Zarządu Banku, by zysk z lat ubiegłych PKO BP SA w wysokości 6. 450 tysięcy złotych przeznaczyć na kapitał zapasowy.

3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY JAKO ORGANU SPÓŁKI

1) Współpraca z Zarządem Banku

Rada Nadzorcza Banku wyraża opinię, że współpraca z Zarządem Banku układała się w omawianym okresie w atmosferze pozytywnej i konstruktywnej dyskusji.

Rada docenia rolę Zarządu Banku w osiągniętych wynikach Banku oraz odpowiedzialne podejście do wykonywanej pracy. Rada jest przekonana, że sposób zarządzania Bankiem jest prawidłowy i nie powoduje dodatkowych ryzyk dla działalności Banku.

2) Najważniejsze tematy będące przedmiotem zainteresowania Rady

W 2004 r. Rada Nadzorcza Banku zajmowała się m.in. następującymi tematami:

- prywatyzacja Banku,
- strategia Banku,
- miejsce bankowości detalicznej PKO BP SA w Polsce – kierunki rozwoju,
- aktualny stan oraz perspektywy obecności PKO BP SA na rynku papierów wartościowych w Polsce, ze szczególnym uwzględnieniem pozycji na rynku papierów skarbowych,
- reorganizacja oddziałów regionalnych i oddziałów.

3) Tematy omawiane regularnie przez Radę Nadzorczą Banku

Rada Nadzorcza Banku regularnie zajmowała się następującymi zagadnieniami:

- realizacją wyniku finansowego Banku, ze szczególnym uwzględnieniem działań i efektów dotyczących kosztów Banku,
- oceną jakości portfela kredytowego Banku,
- oceną ryzyka finansowego Banku,
- stanem największych zaangażowań Banku,
- zaangażowaniem Banku w finansowanie branż objętych programami restrukturyzacyjnymi rządu,
- stopniem realizacji projektu dotyczącego Zintegrowanego Systemu Informatycznego,
- wynikami audytu wewnętrznego, skutecznością systemu kontroli wewnętrznej i kontrolami zewnętrznymi,
- wielkością zaangażowania PKO BP SA w spółki niepubliczne z uwzględnieniem zmian wielkości tego zaangażowania w ciągu roku.

4) Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z wymogami statutu Banku

W 2004 r. Rada Nadzorcza Banku rozpatrzyła i podjęła decyzje m.in. w następujących sprawach:

- w dniu 29 stycznia 2004 r. Rada Nadzorcza Banku wyraziła zgodę na podwyższenie kapitału zakładowego Poznańskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o., zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku,
- w dniu 13 maja 2004 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - odwołała pana Jerzego Gapińskiego z dniem 13 maja 2004 r. z funkcji członka Zarządu Banku,
 - powołała panią Krystynę Szewczyk z dniem 14 maja 2004 r. do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku,
 - delegowała pana Bazylego Samojlika, przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku do zawierania umów o pracę z członkami Zarządu Banku,
- w dniu 17 czerwca 2004 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - wprowadziła zmiany do uchwały Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 listopada 2003 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabycie akcji HSBC Securities Polska SA,
 - wyraziła zgodę na nabycie akcji Banku Pocztowego SA, na warunkach określonych we wniosku Zarządu Banku,
 - przyjęła do wiadomości informację dotyczącą nabycia akcji Domu Maklerskiego Broker SA (poprzednia nazwa HSBC Securities Polska SA).
- w dniu 16 grudnia 2004 r. Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła *Plan finansowy PKO BP SA na 2005 r.*

5) Inne tematy omawiane przez Radę Nadzorczą Banku

Rada Nadzorcza Banku zajmowała się również następującymi zagadnieniami:

- wpływem dalszej harmonizacji prawa polskiego z prawem Unii Europejskiej na działalność PKO BP SA,
- ryzykiem wynikającym ze stosowania systemów teleinformatycznych w Banku.
- wynikami inspekcji przeprowadzonej w Banku w 2003 r. przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego,

- zasadami ładu korporacyjnego, podejmując odpowiednią uchwałę w tej sprawie.

6) Przeprowadzone kontrole i postępowania wyjaśniające

Rada Nadzorcza Banku nie stwierdziła potrzeby przeprowadzenia dodatkowych kontroli ani postępowań wyjaśniających.

7) Plan pracy Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku realizowała w 2004 r. zadania przyjęte w ramowym planie pracy na ten rok. W grudniu 2004 r. Rada zaakceptowała tematy przewidziane do rozpatrzenia na posiedzeniach Rady w roku 2005.

8) Informacja na temat zawieszania członków Zarządu Banku

W omawianym okresie Rada Nadzorcza Banku nie dokonywała zawieszenia członków Zarządu Banku w pełnieniu funkcji i nie oddelegowywała członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu Banku.

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

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

Od początku roku obrotowego 2004 działa Rada Nadzorcza Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, która została powołana uchwałami:

- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 marca 2002 r. (akt notarialny – Repertorium A Nr 7501/2002).
- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 14 października 2002 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 26785/2002/);
- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 sierpnia 2003 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 20726/2003/),

▪ Skład osobowy Rady, pełnione funkcje w Radzie, zmiany w składzie Rady w 2004 r.

W 2004 r. w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA wchodził:

1. Bazyl Samojlik – członek Rady Nadzorczej Banku - uchwała nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 14 października 2002 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 26785/2002/); przewodniczący Rady Nadzorczej Banku - uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 sierpnia 2003 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 20726/2003/),
2. Ryszard Kokoszcyński – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Arkadiusz Kamiński – sekretarz Rady Nadzorczej Banku
4. Andrzej Giryn - Członek Rady Nadzorczej Banku,
5. Jerzy Osiatyński – Członek Rady Nadzorczej Banku,
6. Władysław Szymański – Członek Rady Nadzorczej Banku
7. Stanisław Kasiewicz – członek Rady Nadzorczej Banku - uchwała nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 sierpnia 2003 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 20726/2003/).

Przez cały 2004 r. Rada Nadzorcza Banku działała w wyżej wymienionym składzie.

▪ Informacja nt. posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczby podjętych uchwał

W roku 2004 Rada Nadzorcza Banku II kadencji odbyła łącznie 7 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 29 stycznia, 11 marca, 13 maja, 17 czerwca, 17 sierpnia, 23 września i 16 grudnia.

W 2004 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła 28 uchwał.

Wykaz podjętych uchwał zawiera załącznik do sprawozdania.

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

Na posiedzeniach Rady Nadzorczej Banku w roku 2004 nieobecni byli:

- Ryszard Kokoszcyński
11 marca (nieobecność usprawiedliwiona uchwałą nr 4/II/2004) i 16 grudnia (nieobecność usprawiedliwiona uchwałą nr 27/II/2004)
- Arkadiusz Kamiński
16 grudnia (nieobecność usprawiedliwiona uchwałą nr 27/II/2004)

- Jerzy Osiatyński
29 stycznia (nieobecność usprawiedliwiona uchwałą nr 1/II/2004)

- Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady oraz informacja o wykonaniu poleceń i zadań zleconych Radzie przez Ministra Skarbu Państwa
Uchwały podjęte na posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zostały zrealizowane przez PKO BP SA.

- Monitorowanie przyrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia
Rada Nadzorcza Banku na bieżąco monitorowała poziom wynagrodzeń w Banku. Wskaźnik przyrostu średniej płacy osiągnięty przez PKO BP SA w 2004 roku wyniósł 7,1 %, z czego: 3,6 % wynika z realizacji wypłat na wyższym poziomie w stosunku do wypłat w roku ubiegłym, w tym dokonania podwyżek wynagrodzeń dla pracowników od 1 marca 2004 r., natomiast 3,5 % - ze spadku zatrudnienia.

- Realizacja obowiązków sprawozdawczych
Rada Nadzorcza Banku cyklicznie przekazywała w terminie do Ministerstwa Skarbu Państwa *Kwartalną informację o Spółce*.

- Udział członków Rady w specjalistycznych szkoleniach i seminariach oraz inne informacje o pracach Rady
Członkowie Rady Nadzorczej Banku brali udział w specjalistycznych seminariach, szkoleniach i konferencjach z zakresu nadzoru właścicielskiego oraz innych kwestii o szczególnym znaczeniu dla działalności Banku. Odbyli również spotkania merytoryczne z przedstawicielami resortów, nadzoru bankowego i Zarządem Banku w sprawach uwarunkowań działalności Banku.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej Banku

Bazyl Samojlik

Warszawa, 2004.04.07

Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2004 r.

1. Uchwała nr 1/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 stycznia 2004 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
2. Uchwała nr 2/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 stycznia 2004 r. w sprawie powierzenia Bankowi przeprowadzenia nowej emisji akcji Banku oraz procesu upublicznienia PKO BP SA
3. Uchwała nr 3/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 stycznia 2004 r. w sprawie wyrażenia zgody na podwyższenie kapitału zakładowego Poznańskiego Funduszu Poręczeń Kredytowych Sp. z o.o.
4. Uchwała nr 4/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 marca 2004 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
5. Uchwała nr 5/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
6. Uchwała nr 6/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2003 r.
7. Uchwała nr 7/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2003 r.
8. Uchwała nr 8/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2003 r.
9. Uchwała nr 9/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie potwierdzenia zwiększenia kapitału zapasowego z tytułu przeksięgowania z kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny środków trwałych
10. Uchwała nr 10/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2003 r.
11. Uchwała nr 11/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej prezesowi Zarządu Banku za 2003 r.
12. Uchwała nr 12/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2003 r.
13. Uchwała nr 13/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2003 r.

14. Uchwała nr 14/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku za 2003 r.
15. Uchwała nr 15/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku za 2003 r.
16. Uchwała nr 16/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie nagrody rocznej dla członków Zarządu Banku za 2003 r.
17. Uchwała nr 17/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
18. Uchwała nr 18/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
19. Uchwała nr 19/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 maja 2004 r. w sprawie delegowania przedstawiciela Rady Nadzorczej Banku do zawierania umów o pracę z członkami Zarządu Banku
20. Uchwała nr 20/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 czerwca 2004 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie wyrażenia zgody na nabycie akcji HSBC Securities Polska SA
21. Uchwała nr 21/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 czerwca 2004 r. w sprawie nabycia akcji Banku Pocztowego Spółki Akcyjnej
22. Uchwała nr 22/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 czerwca 2004 r. w sprawie wniosku o przyznanie świadczeń dodatkowych prezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
23. Uchwała nr 23/II/2003 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie wydzielenia z kapitału rezerwowego Banku środków w celu powiększenia funduszu na działalność maklerską
24. Uchwała nr 24/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 sierpnia 2004 r. w sprawie zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
25. Uchwała nr 25/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 września 2004 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Banku dotyczącego sprzedaży akcji PKO BP SA w pierwszej ofercie publicznej w ramach Subtranszy Klientów Banku
26. Uchwała nr 26/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 września 2004 r. w sprawie przyjęcia zasad ładu korporacyjnego
27. Uchwała nr 27/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16 grudnia 2004 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
28. Uchwała nr 28/II/2004 Rady Nadzorczej Banku z dnia 16 grudnia 2004 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej na 2005 r.