



Bank Polski

Załącznik do uchwały nr 60/2020

Rady Nadzorczej z dnia 1 czerwca 2020 r.

Sprawozdanie  
Rady Nadzorczej  
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego  
Spółki Akcyjnej  
za 2019 rok

## SPIS TREŚCI

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU, I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2019 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.....3

OCENA WNIOSEKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2019 ROKU ORAZ POKRYCIA STRATY Z LAT UBIEGŁYCH..... 5

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2019 ROKU..... 6

INFORMACJA O KADENCJI RADY NADZORCZEJ I KOLEJNYM ROKU DZIAŁALNOŚCI W KADENCJI ORAZ SKŁADZIE OSOBOWYM RADY NADZORCZEJ, PEŁNIONYCH FUNKCJACH W RADZIE NADZORCZEJ ORAZ ZMIANACH W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO..... 6

INFORMACJA O LICZBIE ODBITYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ..... 8

INFORMACJA O OBECNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ NA POSIEDZENIACH..... 9

ISTOTNE PROBLEMY, KTÓRYMI ZAJMOWAŁA SIĘ RADA NADZORCZA..... 9

PRZEPROWADZONE KONTROLE..... 11

INFORMACJA NA TEMAT DOKONANYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZMIAN W SKŁADZIE ZARZĄDU, ZAWIESZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU W PEŁNIENIU FUNKCJI I ODDELEGOWANIA CZŁONKÓW RADY DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKÓW ZARZĄDU..... 11

INFORMACJA NA TEMAT SPEŁNIANIA PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI..... 11

SAMOOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ..... 12

INNE INFORMACJE O PRACACH RADY NADZORCZEJ..... 12

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO ..... 13

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI..... 13

OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO..... 15

OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (W TYM OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI TEGO SYSTEMU)..... 17

## ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2019 r.

Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2019 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”

Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2019 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”

Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2019 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”

Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2019 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii”

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2019 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2019 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

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

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2019 sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

na podstawie:

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

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2019.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmujące:
  - 1) wybrane dane finansowe,
  - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
  - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019,
  - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku,
  - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
  - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
  - 7) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku obejmujące:
  - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,

- 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
- 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2019,
- 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2019 roku,
- 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku,
- 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku,
- 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 rok sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. obejmujące oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone w terminie określonym w przepisach prawa, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a także przyjętymi zasadami rachunkowości.

Sprawozdania finansowe przedstawiają zasady rachunkowości stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych latach, z wyłączeniem zmian, które wynikają z wdrożenia od 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing”, opisanych w notcie „Leasing”.

Dodatkowo sprawozdania finansowe uwzględniają szacunki i oceny służące do szacowania wartości bilansowych aktywów oraz zobowiązań.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2019 rok sporządzone łącznie ze Sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 1a ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państw niebędących państwem członkowskim.

Rada Nadzorcza, po przeanalizowaniu sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania, dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu oraz na podstawie odbytych spotkań z firmą audytorską, a także pozytywnej rekomendacji przedstawionej 11 lutego 2020 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., pozytywnie rozpatrzyła sprawozdania finansowe.

W szczególności niezależny biegły rewident przedstawił opinie:

- w odniesieniu do sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz jednostkowej sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych we wszystkich istotnych aspektach ksiąg rachunkowych, a także, że jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku,
- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz że jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami statutu Jednostki Dominującej.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania z działalności, stwierdził na podstawie procedur przeprowadzonych w ramach badania sprawozdania finansowego, że sprawozdanie z działalności, we wszystkich

istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. na podstawie powyższych czynności, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu, ocenia, że sprawozdania finansowe oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej sporządzone za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

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

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

#### OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2019 ROKU ORAZ POKRYCIA STRATY Z LAT UBIEGŁYCH

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

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

Niepodzielony zysk PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 1 667 651 024 zł pozostawia się zyskiem niepodzielonym.

2. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych.

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

Stratę bilansową z lat ubiegłych w wysokości 110 822 746 zł proponuje się pokryć z kapitału rezerwowego. Strata powstała w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem po raz pierwszy Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 16 („Leasing”).

Z zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2019 roku w wysokości 3 834 504 089 zł proponuje się przeznaczyć kwotę 2 155 113 zł na kapitał rezerwowy. Pozostałą część zysku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w kwocie 3 832 348 976 zł proponuje się pozostawić niepodzieloną.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2019 ROKU

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

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2019 r. kształtował się w sposób następujący:

(wszyscy członkowie powołani na wspólną, trzyletnią kadencję, rozpoczętą w dniu zwyczajnego walnego zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Piotr Sadownik	Przewodniczący Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 14/2016)</p> <p>W dniu 25 lutego 2016 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 37/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p>
2.	Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	<p>Powołana w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 31/2016)</p> <p>W dniu 30 czerwca 2016 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciurzyńską na wiceprzewodniczącą Rady.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołana ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołana w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 38/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciurzyńską na wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.</p>
3.	Zbigniew Hajfasz	Sekretarz Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia</p>

			<p>zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 32/2016)</p> <p>W dniu 14 lipca 2016 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajlasza na sekretarza Rady Nadzorczej.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 39/2017).</p> <p>W dniu 24 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajlasza na sekretarza Rady Nadzorczej.</p>
4.	Mariusz Andrzejewski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2017 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwała nr 44/2017)</p>
5.	Mirosław Barszcz	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 8/2016)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 46/2017).</p>
6.	Adam Budnikowski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 9/2016).</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 40/2017).</p>
7.	Dariusz Górski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 6 maja 2019 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-5718/2019, uchwała nr 29/2019)</p>
8.	Wojciech Jasiński	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 11/2016)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która</p>

			rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 41/2017).
9.	Andrzej Kisielewicz	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 12/2016).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 47/2017).
10.	Elżbieta Mączyńska - Ziemska	Członek Rady Nadzorczej	Powołana w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 37/2014).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołana ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołana w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 42/2017).
11.	Krzysztof Michalski	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 17 września 2019 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-10231/2019, uchwała nr 7/2019)

#### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2019 r.:

W dniu 6 maja 2019 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został odwołany Pan Janusz Ostaszewski.

W dniu 6 maja 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Dariusz Górski.

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

W dniu 17 września 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Krzysztof Michalski.

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

W 2019 r. Rada Nadzorcza odbyła łącznie 10 protokolowanych posiedzeń w następujących terminach: 24 stycznia, 28 lutego, 4 kwietnia, 14 maja, 27 czerwca, 12 sierpnia, 26 września, 22 października, 5 listopada oraz 12 grudnia.

W 2019 r. Rada Nadzorcza podjęła 126 uchwał.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2019 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.



#### Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach.

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2019 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 32/2019, 33/2019, 51/2019, 66/2019, 67/2019, 76/2019, 77/2019, 88/2019, 114/2019, 115/2019, 116/2019; dotyczyło to nieobecności 7 członków Rady Nadzorczej na 6 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

#### Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza.

W 2019 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu Banku) oraz sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2019 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania - zajmowała się m.in.:

1. aktualizacją Strategii na lata 2020-2022,
2. projektem planu finansowego na 2020 rok,
3. przeglądem wybranych programów strategicznych realizowanych w PKO Banku Polskim S.A.,
4. ekspansją międzynarodową PKO Banku Polskiego S.A., rozwojem działalności zagranicznej PKO Banku Polskiego S.A.; funkcjonowaniem Platformy Wsparcia Eksportu,
5. kierunkami rozwoju w zakresie obszaru technologii informatycznej,
6. wdrożeniem w Banku Rekomendacji L KNF,
7. statusem wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK),
8. oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz wynikami oceny zewnętrznej Departamentu Audytu Wewnętrznego,
9. podsumowaniem obchodów jubileuszu 100-lecia PKO Banku Polskiego S.A.,
10. statusem realizacji nowego oddziału Rotunda,
11. wpływem zmian w przepisach prawnych na dochodzenie wierzytelności Banku,
12. informacją o sprawach sądowych dotyczących kredytów denominowanych/indeksowanych do walut obcych w świetle orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dnia 3 października 2019 r.,
13. warsztatami w zakresie Rozporządzenia Market Abuse Regulation (MAR),
14. projektem Environmental Social Governance (ESG) w PKO Banku Polskim S.A.,
15. informacją dotyczącą zaleceń po inspekcji problemowej Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z 2018 r.,
16. informacją w sprawie poziomu składek ustalonego przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny dla Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz sektora bankowego w 2019 roku,
17. badaniem satysfakcji i zaangażowania Pracowników PKO Banku Polskiego S.A.,
18. ramowym planem pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów Rady Nadzorczej na 2020 r.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- 1) sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2016 – 2020,
- 2) informacja o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,

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

W dniu 11 lutego 2020 r. po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie (biorąc pod uwagę rekomendację Komitetu Audytu w sprawie tego oświadczenia), dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 7 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku (Badanie) został

dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

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

#### Przeprowadzone kontrole.

W 2019 roku w uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale departamentu audytu wewnętrznego i jednostek Banku, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

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

W 2019 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji dotyczących zmian w składzie Zarządu, o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

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

Zgodnie z punktem II.Z.6 Dobrych Praktyk 2016 Rada Nadzorcza spółki publicznej ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka rady kryteriów niezależności. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniami w zakresie spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II.Z.4 Dobrych Praktyk 2016 złożonymi przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej i w dniu 5 listopada 2019 r. podjęła uchwały, mocą których oceniła, że:

- Pan Piotr Sadownik, Pani Grażyna Czurzyńska, Pan Zbigniew Hajtasz, Pan Mariusz Andrzejewski, Pan Mirosław Barszcz, Pan Adam Budnikowski, Pan Andrzej Kisielewicz i Pani Elżbieta Mączyńska-Ziemacka spełniają powyższe kryteria niezależności. Radzie Nadzorczej nie były znane okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na spełnianie przez ww. osoby kryteriów niezależności, o których mowa powyżej,
- Pan Wojciech Jasiński oraz Pan Krzysztof Michalski nie spełniają powyższych kryteriów niezależności.

#### Samoocena pracy Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniu w dniu 23 stycznia 2020 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. dokonała samooceny pracy Rady za 2019 r.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. oceniła, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności. Zdaniem Rady doświadczenia zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Rady Nadzorczej pozwalają na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PKO Banku Polskiego S.A.

Dokonując oceny współpracy Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, Rada pozytywnie oceniła przebieg tej współpracy podkreślając rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd. Jednocześnie Rada Nadzorcza doceniła reakcje Zarządu na indywidualne zapytania członków Rady Nadzorczej stawiane również poza posiedzeniami Rady oraz aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady (referowanie wniosków kierowanych do Rady oraz udzielanie stosownych wyjaśnień).

W 2019 r. wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady i wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji spółki, zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów. W 2019 r. Rada Nadzorcza realizowała zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Rady Nadzorczej charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Radzie Nadzorczej wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Rady Nadzorczej zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Wartość merytoryczną materiałów przekazywanych na posiedzenia Rady Nadzorczej oceniono wysoko.

#### Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej.

W 2019 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 11 lutego 2020 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, którym oświadczyła, że:

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

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

#### Ocena sytuacji spółki.

Rozwój działalności biznesowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2019 roku oraz osiągnięte wyniki finansowe umocniły pozycję lidera polskiej bankowości. Wartość rynkowa PKO Banku Polskiego S.A. osiągnęła ponad 43 mld PLN na koniec 2019 roku, co oznacza, że Bank był najcenniejszą krajową spółką notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. z dwuletnim wyprzedzeniem zrealizowała określone w listopadzie 2016 roku cele finansowe na 2020 rok:

- zrealizowała wskaźnik ROE w wysokości 10%,
- obniżyła wskaźnik C/I do poziomu 41,9%,
- ograniczyła koszt ryzyka do wysokości 0,47%,
- posiadała zdolność do wypłaty dywidendy.

W 2019 roku Grupa Kapitałowa Banku zaktualizowała swoją strategię „Wspieramy rozwój Polski i Polaków” opartą na wykorzystywaniu nowoczesnych technologii oraz pogłębianiu relacji z Klientami poprzez dalszy rozwój kanałów zdalnych, precyzyjną personalizację oferty i zaawansowaną analizę danych, aby stać się PKO Bankiem Przyszłości. Po aktualizacji strategia wydłużyła horyzont do 2022 roku i zyskała nowe, ambitne cele finansowe.

Na koniec roku największa w kraju sieć oddziałów PKO Banku Polskiego S.A. obejmowała 1 115 oddziałów oraz 538 agencji, a rozwinięta sieć bankomatów liczyła 3 080 urządzeń. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wynosiło niemal 28 tys. etatów.

Oferowany przez PKO Bank Polski S.A. system bankowości mobilnej – aplikacja IKO – zajął po raz drugi 1. miejsce w rankingu aplikacji mobilnych 100 największych banków na świecie, opublikowanym w Retail Banker International, a łączna liczba aktywacji aplikacji IKO na koniec 2019 roku przekroczyła ponad 4,2 mln sztuk.

W ramach działań podejmowanych w 2019 roku:

1. PKO Bank Polski S.A. udostępnił szeroki wachlarz innowacyjnych usług w kanałach zdalnych, w tym m.in.:
  - e-Tożsamość – umożliwi Klientom Banku logowanie do portali administracji publicznej, za pomocą bankowego loginu i hasła,
  - Inwestomat – świadczy nowoczesne doradztwo inwestycyjne w oparciu o pełną automatyzację procesów zakupowych,
  - e-Księgowość - pozwala zarządzać finansami firmy od strony prowadzonych rachunków i rozliczeń poprzez narzędzie zintegrowane z bankowością internetową iPKO oraz Asystentem firmowym,
  - e-Prawnik – pozwala na całkowicie zdalne, szybkie i kompleksowe rozwiązanie problemów prawnych, poprzez dobór najbardziej dostosowanych do potrzeb Klienta ofert pomocy prawnej,
  - e-Windykacja – pozwala na samodzielne monitorowane płatności, wybór dostosowanego do kontrahenta scenariusza windykacji, efektywne odzyskiwanie należności z niezapłaconych faktur, a także zlecenie windykacji kancelarii za pośrednictwem platformy Vindicat.
2. Grupa Kapitałowa Banku wprowadziła do oferty kolejne produkty wspierające zrównoważony rozwój w obszarze środowiska, w tym m.in.:
  - leasing lub pożyczkę na finansowanie urządzeń fotowoltaicznych, oferowane przez PKO Leasing S.A.,
  - Ekopożyczkę na zakup i instalację paneli fotowoltaicznych do kwoty 50 tys. PLN (oferowaną przez PKO Bank Polski S.A.),
  - opcję „zielonej hipoteki”, dzięki której, na podstawie świadectwa charakterystyki energetycznej dla nieruchomości, Klienci PKO Banku Polskiego S.A. i PKO Banku Hipotecznego S.A. mogą otrzymać niższą marżę kredytu hipotecznego „Własny Kąt”,
  - fundusz inwestycyjny „PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny” (oferowany przez PKO TFI S.A.),
  - nowe produkty skarbowe skierowane do Klientów korporacyjnych takie jak transakcje na uprawnienia do emisji CO2 – Swap Towarowy i Forward Towarowy (oferowane przez PKO Bank Polski S.A.).
3. PKO Leasing S.A. nabył w wyniku wezwania 11,2 mln akcji spółki Prime Car Management S.A. (PCM), co stanowiło 94,4% jej kapitału zakładowego. Pozostałą część akcji spółka wykupiła w drodze przymusowego wykupu i od końca czerwca 2019 roku osiągnęła 100% udział w kapitale PCM. Efektem synergii z tytułu przejęcia Prime Car Management S.A. oraz jej spółek zależnych jest umocnienie przez Grupę PKO Leasing S.A. pozycji lidera w sektorze usług leasingu (w tym leasingu operacyjnego) oraz rozbudowanie usług zarządzania flotą pojazdów i wynajmu samochodów.
4. Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. ogłosił zawarcie strategicznego partnerstwa z globalnym partnerem technologicznym - Google. Celem współpracy jest wsparcie polskich firm we wdrażaniu i wykorzystywaniu zaawansowanych technologii chmury obliczeniowej w biznesie. Produkty Google Cloud Platform zostaną

włączone do oferty spółki, a Google otworzy w Warszawie region Google Cloud - czyli hub infrastruktury i oprogramowania dla Klientów z Polski i regionu Europy Środkowej. Bank posiada 50% udziałów w kapitale zakładowym spółki. Od 5 września 2019 roku do spółki dołączył drugi udziałowiec, którym jest Polski Fundusz Rozwoju S.A.

5. PKO BP Finat sp. z o.o. i Polski Fundusz Rozwoju S.A. podpisały umowę o stworzeniu Systemu Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, którego funkcjonowanie rozpoczęło się 1 lipca 2019 roku. System został zintegrowany ze wszystkimi podmiotami, które obsługują Pracownicze Plany Kapitałowe, tak aby na bieżąco agregować informacje z całego rynku.

Działania prowadzone przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w 2019 roku pozwoliły na osiągnięcie bardzo dobrych wyników finansowych oraz umocnienie wiodącej pozycji wśród największych instytucji finansowych w Polsce.

W 2019 roku nastąpił wyraźny wzrost skali działania, o czym świadczy osiągnięty poziom sumy aktywów w wysokości ponad 348 mld PLN (+24 mld PLN r/r) oraz wzrost finansowania udzielonego Klientom do ponad 245 mld PLN (+15 mld PLN r/r).

Grupa Kapitałowa Banku zachowała wysoki udział w rynku kredytów i oszczędności na poziomie odpowiednio 17,9% i 18,4%, jak również zajmowała pozycję lidera rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych z udziałem w wysokości 20,1%.

Wypracowany w 2019 roku zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł 4 031 mln PLN (+7,8% r/r) i był determinowany przez:

- 1) poprawę wyniku na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 14 670 mln PLN (+10,0% r/r), głównie w efekcie wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 10,0% r/r, zrealizowanego dzięki wzrostowi wolumenów,
- 2) wzrost kosztów działania o 4,3% r/r, głównie kosztów świadczeń pracowniczych i amortyzacji,
- 3) pogorszenie wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 261 mln PLN, w efekcie:
  - a. ujęcia w 2019 roku kosztu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiennalnych w wysokości -451 mln PLN,
  - b. polepszenia pozostałego wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 190 mln PLN, przy spadku kosztu ryzyka kredytowego do poziomu 0,47%.

OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. skuteczności i efektywności działania PKO Banku Polskiego S.A.

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

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

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

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

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

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

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

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę Klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących zasad, metodyk i procedur; celem tych struktur jest zapewnienie, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane, oraz skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar i analizę ryzyka oraz efektywność działalności,



3. trzeci poziom - działalność komórki audytu wewnętrznego realizującej niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, funkcjonującej odrębnie od I i II poziomu.

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

1. funkcja kontroli (mechanizmy kontrolne, ich niezależne monitorowanie oraz raportowanie) - zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i obejmuje wszystkie jednostki oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka do spraw zgodności - zarządza ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się Banku, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych oraz kształtuje rozwiązania w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania tego ryzyka;
3. komórka audytu wewnętrznego - dokonuje systematycznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach I i II poziomu systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem adekwatności i efektywności wybranych do audytu mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych, a w przypadku zidentyfikowania luk lub nieprawidłowości wydaje zalecenia i rekomendacje (działalność zapewniająca) oraz przysparza wartości poprzez wskazywanie możliwych usprawnień procesów funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A. (działalność doradcza).

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

Biorąc pod uwagę otrzymane informacje, Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. w 2019 r. nie stwierdziła znaczących słabości w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., które mogłyby zagrozić osiągnięciu celów tego systemu i oceniła jego adekwatność i skuteczność, w tym funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania przez pracowników Banku naruszeń, na poziomie „wystarczającym” (przy czterostopniowej skali: satysfakcjonująca, wystarczająca, niesatysfakcjonująca, krytyczna). Ponadto Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. oceniła adekwatność i efektywność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności na poziomie „wystarczającym” oraz komórki audytu wewnętrznego – na poziomie „satysfakcjonującym”.

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

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Ocenia również, czy poszczególne elementy systemu zarządzania ryzykiem służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów Banku, a w szczególności weryfikuje:

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

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą i przyszłą działalność. W zakresie generowanego poziomu ryzyka określany jest zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem przy uwzględnieniu planów finansowych, kapitałowych i strategicznych. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat

w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy wewnętrzne Banku. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających ryzyko oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank i Grupa Kapitałowa Banku są gotowi podejmować, została określona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu strategii zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w zakresie wykonywania statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa, dotyczących wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii w zakresie nadzorowania wdrażania strategii i opiniowania strategicznych czynności Banku, które wymagają zgody Rady Nadzorczej.

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej Banku obowiązują zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w Banku oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi

poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyień od planu finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem, departamencie zgodności i właściwych komitetach;

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

Niezależność poziomów, polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

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

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

W 2019 roku system zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza oceniła, jako skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank funkcjonował w 2019 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- z kapitału rezerwowego pokrył stratę bilansową z lat ubiegłych w wysokości 535,15 mln PLN (MSSF9), a z zysku netto osiągniętego w 2018 roku w wysokości 3 335,30 mln PLN na dywidendę dla akcjonariuszy przeznaczył kwotę 1 662,50 mln PLN oraz na kapitał rezerwowi kwotę 5,15 mln PLN (zgodnie z decyzją podjętą przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku); pozostała część zysku została niepodzielona,
- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto osiągnięty za pierwsze półrocze 2019 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 041,65 mln PLN,

- uaktualnił, w ramach monitoringu modelu szacowania strat kredytowych, założenia dla stosowanych parametrów LGD oraz PD. W parametrze LGD dokonano korekty odzysków na długim końcu krzywej oraz skrócono szereg danych historycznych, aby lepiej odzwierciedlał bieżącą sytuację gospodarczą. Zmieniono także sposób wyznaczania parametru PD dla portfeli detalicznych oraz portfela firm i przedsiębiorstw, uwzględniając w większym stopniu wartość ekspozycji wchodzących w stan niewykonania zobowiązania,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2019 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 20,66%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 19,21% (PKO Bank Polski utrzymał w 2019 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym dokonał wykupu 0,5 mld EUR obligacji zapadających w ramach programu EMTN i ok. 0,6 mld PLN obligacji krótkoterminowych, spłaty rat kredytu z Banku Rozwoju Rady Europy w łącznej kwocie ok. 0,2 mld PLN oraz wcześniejszej spłaty finansowania otrzymanego od Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie ok. 0,7 mld PLN,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2019 roku poziom osadu depozytów stanowił ok. 93,8% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w całym 2019 roku poziom wykorzystania strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową na bezpiecznym poziomie,
- utrzymywał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,
- zmniejszył akceptowany poziom ryzyka stopy procentowej poprzez obniżenie strategicznych limitów tolerancji na to ryzyko oraz zmodyfikował podejście do określania akceptowanego poziomu ryzyka płynności poprzez ustalenie strategicznego limitu tolerancji na europejski wskaźnik pokrycia płynności - LCR,
- zmodyfikował Strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym oraz wprowadził Strategię inwestycyjną, realizując m.in. wymagania nadzorcze,
- wprowadził nowy strategiczny limit tolerancji na istotne straty operacyjne powiązane z ryzykiem prawnym w związku z rosnącym ryzykiem prawnym wynikającym z wyroków TSUE, którego wykorzystanie jest na poziomie podwyższonym,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową:
  - a) obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:
    - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
    - 2) bufora antycyklicznego w wysokości 0%,
    - 3) bufora systemowego w wysokości 3%,
    - 4) bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 1%,
  - b) decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z 4 listopada 2019 roku dotyczącą utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych (domiar

kapitałowy dla współczynników kapitałowych wynosił: dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,40 p.p., dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,30 p.p. oraz dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,23 p.p.).

W 2019 r. Bank uczestniczył w testach warunków skrajnych przeprowadzonych przez KNF. Testy obejmowały 2 scenariusze (bazowy i szokowy) i zostały przeprowadzone w horyzoncie czasowym obejmującym lata 2019-2021. Wyniki badania potwierdziły mocną pozycję kapitałową Banku.

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

- ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizację ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego,
- monitorowanie poziomu ryzyka prawnego wynikającego ze zmian ram prawnych dla prowadzonej działalności,
- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów, utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach Banku.

Warszawa, 2020.06.01

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2019 r.

1. Uchwała nr 1/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie przyznania odprawy Wiceprezesowi Zarządu
2. Uchwała nr 2/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego na rok 2019
3. Uchwała nr 3/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2019
4. Uchwała nr 4/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 stycznia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
5. Uchwała nr 5/2019 Rady Nadzorczej z dnia 7 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
6. Uchwała nr 6/2019 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
7. Uchwała nr 7/2019 Rady Nadzorczej z dnia 21 lutego 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu
8. Uchwała nr 8/2019 Rady Nadzorczej z dnia 21 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
9. Uchwała nr 9/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie realizacji Uchwały nr 15/2018 Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
10. Uchwała nr 10/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
11. Uchwała nr 11/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
12. Uchwała nr 12/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
13. Uchwała nr 13/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
14. Uchwała nr 14/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku
15. Uchwała nr 15/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku
16. Uchwała nr 16/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku
17. Uchwała nr 17/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
18. Uchwała nr 18/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie oceny Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku

- Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym
19. Uchwała nr 19/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
  20. Uchwała nr 20/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie nadzoru nad realizacją zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
  21. Uchwała nr 21/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
  22. Uchwała nr 22/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
  23. Uchwała nr 23/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a PKO Bankiem Polskim S.A.
  24. Uchwała nr 24/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
  25. Uchwała nr 25/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2019 r. w sprawie celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2019 rok
  26. Uchwała nr 26/2019 Rady Nadzorczej z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
  27. Uchwała nr 27/2019 Rady Nadzorczej z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
  28. Uchwała nr 28/2019 Rady Nadzorczej z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
  29. Uchwała nr 29/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
  30. Uchwała nr 30/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie komunikacji społecznej
  31. Uchwała nr 31/2019 Rady Nadzorczej z dnia 28 marca 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umowy o usługi marketingowe
  32. Uchwała nr 32/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
  33. Uchwała nr 33/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
  34. Uchwała nr 34/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2018 rok dla członków Zarządu Banku
  35. Uchwała nr 35/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia wynagrodzenia zmiennego za 2018 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
  36. Uchwała nr 36/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2018 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych



37. Uchwała nr 37/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2018 r.”
38. Uchwała nr 38/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze w 2018 r.
39. Uchwała nr 39/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
40. Uchwała nr 40/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych
41. Uchwała nr 41/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2018 rok
42. Uchwała nr 42/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
43. Uchwała nr 43/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na otwarcie oddziału PKO Banku Polskiego S.A. w Republice Słowackiej i na prowadzenie działalności transgranicznej przez PKO Bank Polski S.A. w Republice Słowackiej
44. Uchwała nr 44/2019 Rady Nadzorczej z dnia 4 kwietnia 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa prawnego i usługi doradztwa rachunkowo-podatkowo-sprawozdawczego
45. Uchwała nr 45/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2019 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
46. Uchwała nr 46/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2019 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
47. Uchwała nr 47/2019 Rady Nadzorczej z dnia 6 maja 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
48. Uchwała nr 48/2019 Rady Nadzorczej z dnia 7 maja 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
49. Uchwała nr 49/2019 Rady Nadzorczej z dnia 7 maja 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
50. Uchwała nr 50/2019 Rady Nadzorczej z dnia 7 maja 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
51. Uchwała nr 51/2019 Rady Nadzorczej z dnia 14 maja 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
52. Uchwała nr 52/2019 Rady Nadzorczej z dnia 14 maja 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
53. Uchwała nr 53/2019 Rady Nadzorczej z dnia 14 maja 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
54. Uchwała nr 54/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
55. Uchwała nr 55/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
56. Uchwała nr 56/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

57. Uchwała nr 57/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat członkom Zarządu Banku w 2019 roku i styczniu 2020 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2015-2018, w tym ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty
58. Uchwała nr 58/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie w ich ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
59. Uchwała nr 59/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
60. Uchwała nr 60/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
61. Uchwała nr 61/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
62. Uchwała nr 62/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
63. Uchwała nr 63/2019 Rady Nadzorczej z dnia 27 czerwca 2019 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
64. Uchwała nr 64/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 lipca 2019 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
65. Uchwała nr 65/2019 Rady Nadzorczej z dnia 24 lipca 2019 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
66. Uchwała nr 66/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
67. Uchwała nr 67/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
68. Uchwała nr 68/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej
69. Uchwała nr 69/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia raportów z indywidualnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu Banku
70. Uchwała nr 70/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA
71. Uchwała nr 71/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”
72. Uchwała nr 72/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi doradcze na potrzeby realizacji projektu polegającego na nabyciu przez Bank lub podmioty z Grupy Kapitałowej PKO BP S.A. podmiotów, o których mowa w uchwale i zawarciu umów o współpracy z podmiotami, o których mowa w uchwale
73. Uchwała nr 73/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 sierpnia 2019 r. w sprawie zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
74. Uchwała nr 74/2019 Rady Nadzorczej z dnia 14 sierpnia 2019 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

75. Uchwała nr 75/2019 Rady Nadzorczej z dnia 2 września 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
76. Uchwała nr 76/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
77. Uchwała nr 77/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
78. Uchwała nr 78/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
79. Uchwała nr 79/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
80. Uchwała nr 80/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
81. Uchwała nr 81/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
82. Uchwała nr 82/2019 Rady Nadzorczej z dnia 26 września 2019 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
83. Uchwała nr 83/2019 Rady Nadzorczej z dnia 17 października 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
84. Uchwała nr 84/2019 Rady Nadzorczej z dnia 22 października 2019 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
85. Uchwała nr 85/2019 Rady Nadzorczej z dnia 22 października 2019 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
86. Uchwała nr 86/2019 Rady Nadzorczej z dnia 22 października 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi doradcze na potrzeby realizacji projektu polegającego na nabyciu przez Bank akcji lub aktywów podmiotu, o którym mowa w uchwale i zawarciu umów o współpracę pomiędzy Bankiem lub podmiotami z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., a podmiotami, o których mowa w uchwale, celem realizacji nabycia akcji lub aktywów podmiotu, o którym mowa w uchwale
87. Uchwała nr 87/2019 Rady Nadzorczej z dnia 22 października 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (*public relations*) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
88. Uchwała nr 88/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
89. Uchwała nr 89/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu”
90. Uchwała nr 90/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2020-2022”
91. Uchwała nr 91/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2020”
92. Uchwała nr 92/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu
93. Uchwała nr 93/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności

94. Uchwała nr 94/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
95. Uchwała nr 95/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
96. Uchwała nr 96/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
97. Uchwała nr 97/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
98. Uchwała nr 98/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
99. Uchwała nr 99/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
100. Uchwała nr 100/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
101. Uchwała nr 101/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
102. Uchwała nr 102/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
103. Uchwała nr 103/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
104. Uchwała nr 104/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
105. Uchwała nr 105/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
106. Uchwała nr 106/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
107. Uchwała nr 107/2019 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2019 r. zmieniająca uchwałę nr 73/2016 Rady Nadzorczej w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.)
108. Uchwała nr 108/2019 Rady Nadzorczej z dnia 17 listopada 2019 r. w sprawie zatwierdzenia strategii PKO Banku Polskiego SA na lata 2020-2022
109. Uchwała nr 109/2019 Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
110. Uchwała nr 110/2019 Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
111. Uchwała nr 111/2019 Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym

112. Uchwała nr 112/2019 Rady Nadzorczej z dnia 29 listopada 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
113. Uchwała nr 113/2019 Rady Nadzorczej z dnia 30 listopada 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków otwarcia oddziału PKO Banku Polskiego SA w Republice Słowackiej
114. Uchwała nr 114/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
115. Uchwała nr 115/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
116. Uchwała nr 116/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
117. Uchwała nr 117/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
118. Uchwała nr 118/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
119. Uchwała nr 119/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
120. Uchwała nr 120/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie przepisów wewnętrznych Banku dotyczących firmy audytorskiej
121. Uchwała nr 121/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
122. Uchwała nr 122/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
123. Uchwała nr 123/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
124. Uchwała nr 124/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka
125. Uchwała nr 125/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie zatwierdzenia Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2020
126. Uchwała nr 126/2019 Rady Nadzorczej z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy na świadczenie usług konsultacyjno-doradczych





Bank Polski

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ  
W 2019 ROKU

#### 1. Podstawa prawna:

1. W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie powołania Komitetu ds. Wynagrodzeń, którą przekształciła funkcjonujący Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitet”). Zmiana miała na celu dostosowanie nazwy oraz działalności komitetu do art. 9cd Prawa bankowego (na mocy którego na banki istotne nałożony został obowiązek powołania komitetu ds. nominacji) oraz rozporządzenia ministra finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych (Dz.U.2018.883).  
Funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r. Komitet ds. Wynagrodzeń został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami) w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzorczych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Nadzoru Bankowego.
2. Komitet działa zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który określa cele działania, organizację, tryb funkcjonowania i zadania Komitetu. Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, stanowiącego załącznik do uchwały nr 68/2018 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 23 sierpnia 2018 r.

#### 2. Skład Komitetu w 2019 r.:

Skład Komitetu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

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

W dniu 6 maja 2019 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został odwołany Pan Janusz Ostaszewski, który z tym dniem przestał również pełnić funkcję Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

#### 3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2019 r.:

W 2019 r. odbyło się 5 posiedzeń Komitetu w dniach: 24 stycznia, 28 lutego, 4 kwietnia, 27 czerwca i 12 sierpnia. Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

#### 4. Tematyka prac Komitetu

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

- 1) propozycję celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2019 rok,
- 2) rozliczenie celów MbO za 2018 rok dla członków Zarządu Banku,
- 3) wynagrodzenie zmienne za 2018 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
- 4) wynagrodzenie zmienne za 2018 r. osób zajmujących stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers Banku wskazanych w uchwale dotyczącej tej sprawy.



Ponadto Komitet m.in:

1. przyjął projekt raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim w 2018 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywną ocenę tego raportu w celu jego przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu,
2. w wyniku przeprowadzonej indywidualnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku i zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu Banku, przyjął raporty z indywidualnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku oraz ze zbiorowej oceny odpowiedniości Zarządu Banku stwierdzające odpowiedniość wszystkich członków Zarządu Banku oraz odpowiedniość Zarządu Banku jako całości. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie powyższych raportów,
3. zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
4. zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie zmian „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”,
5. zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. ustalenie wysokości wynagrodzenia stałego członków Zarządu Banku.

W 2019 r. Komitet również:

- pozytywnie zaopiniował wypłatę członkom Zarządu Banku w 2019 roku i styczniu 2020 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2015-2018 w łącznej wysokości określonej w uchwale w tej sprawie,
- nie stwierdził negatywnych przesłanek uzasadniających:
  1. obniżenie wysokości zmiennych składników wynagrodzenia za rok 2018 rok,
  2. redukcję wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego za lata 2015-2018,
  3. ograniczenia środków na wypłaty członkom Zarządu Banku zmiennych składników wynagrodzeń.
- stwierdził, że zostały spełnione warunki wypłaty wynagrodzenia zmiennego określone w przepisach w tej sprawie,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. podjęcie decyzji w sprawie wypłaty członkom Zarządu Banku zmiennych składników wynagrodzenia za rok 2018 rok oraz wypłaty na ich rzecz, bez ograniczania kwoty tej wypłaty, odroczonego rat składników wynagrodzenia zmiennego za lata 2015-2017,
- zaakceptował Wykaz stanowisk Material Risk Takers.

## 5. Ocena efektywności pracy Komitetu

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniu 23 stycznia 2020 r. dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2019 r.

W 2019 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń realizował zadania regulaminowe dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Wszyscy Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji spółki, zmian rynkowych, dobrych praktyk i standardów w celu efektywnej oceny i doskonalenia realizacji zadań regulaminowych.

Współpraca Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń z Zarządem układała się pozytywnie; Komitet reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji.

Warszawa, 2020.02.11





Bank Polski

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ  
W 2019 ROKU

1. Podstawa prawna:

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 124/2019 z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31.12.2019 r.

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

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.

W 2019 r. nie dokonano zmian w składzie Komitetu ds. Ryzyka.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.:

W 2019 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 6 posiedzeń (28 lutego, 4 kwietnia, 27 czerwca, 12 sierpnia, 26 września i 12 grudnia). Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.

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

4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka:

W 2019 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane z:

4.1 Opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:

1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej,
4. monitorowaniem poziomu ryzyka modeli, w tym analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.

- 4.2 Wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem.
- 4.3 Opiniowaniem zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
- 4.4 Opiniowaniem zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, a także opiniowaniem zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
- 4.5 Opiniowaniem rozwiązań dotyczących ograniczania ryzyka prowadzonej działalności przy wykorzystaniu ubezpieczeń majątkowych Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku i prokurentów.
- 4.4 Przeglądem polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku w tym przyjęciem raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A.”, a także rekomendacją dla Rady Nadzorczej w kwestii oceny tego raportu.
- 4.5. Przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.
- 4.6 Analizą i akceptacją Wykazu stanowisk Material Risk Takers.

## 5. Opis prac Komitetu ds. Ryzyka.

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

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

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

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

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Komitet ds. Ryzyka, odbył w dniu 12 grudnia 2019 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu).

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował:

- 1) w dniu 27 czerwca 2019 r. Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniającą zmiany: w zakresie strategicznych limitów tolerancji (w wyniku przeprowadzanego przeglądu tych limitów), uszczegółowienia zawartych w Strategii zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności, wynikające z dostosowania do wytycznych EBA w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 2) w dniu 12 grudnia 2019 r. Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniającą w szczególności zmiany dotyczące wprowadzenia nowych strategicznych limitów tolerancji i zmian w zakresie dotychczasowych limitów, w zakresie definicji i nazw poszczególnych ryzyk, zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych na ryzyko koncentracji, aktualizacji schematu organizacji zarządzania ryzykiem w Banku i zakresu zadań jednostek i komitetów Banku w procesie zarządzania ryzykiem.

- 5.2 Opiniowanie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA.

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował:

- 1) w dniu 28 lutego 2019 r. zmiany zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA uwzględniające zmiany związane z dostosowaniem postanowień w zakresie przyjmowania i przekazywania przez Bank zachęt oraz zmian organizacyjnych,
- 2) w dniu 12 grudnia 2019 r. zmiany zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA uwzględniających m.in. zmiany dotyczące: zakresu informacji przekazywanych przez spółki Grupy Kapitałowej Banku w ramach zarządzania ryzykiem braku zgodności, kwestii związanych z dokumentowaniem czynności realizowanych przez Departament Zgodności w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności.

### 5.3 Monitorowanie poziomu ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA.

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował, zaopiniował i przyjął raport roczny dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA wg stanu na koniec 2018 r., który następnie był przedmiotem obrad posiedzenia Rady Nadzorczej.

### 5.4 Opiniowanie zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., a także analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej.

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu, pozytywnie zaopiniował:

1. w dniu 27 czerwca 2019 r. „Zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” uwzględniające m.in. zmiany związane z: planem ochrony kapitału, poziomami ryzyka kapitałowego i obowiązkami informacyjnymi w zakresie tych poziomów,
2. w dniu 12 grudnia 2019 r. „Zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” uwzględniające m.in. zmiany w zakresie: elementów oceny istotności ryzyk, katalogu istotnych rodzajów ryzyka w Banku, sposobu ustalania dodatkowego narzutu na kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe z tytułu ryzyka walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych, metody szacowania kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka kredytowego Banku dla podmiotów nie będących instytucjami finansowymi, krajami i bankami centralnymi, aktualizacji listy kapitałowych działań awaryjnych i ich właścicieli, zakresu raportu Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A. i terminu przeprowadzania przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

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

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu, pozytywnie zaopiniował w dniu 12 sierpnia 2019 r. Zasady polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu uwzględniających w szczególności zmiany dotyczące: aktualizacji informacji o częstotliwości oraz zakresie informacji publikowanych śródrocznie zgodnie z wymaganiami określonymi w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, doprecyzowania informacji dotyczących powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz wytycznych EBA określających zakres wymaganych informacji do ujawnienia, uwzględnienia w liście ujawnionych informacji wpływu MSSF 9 na adekwatność kapitałową.

### 5.5 Opiniowanie rozwiązań dotyczących ograniczania ryzyka prowadzonej działalności przy wykorzystaniu ubezpieczeń majątkowych Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku i prokurentów.

W ramach ww. działań Komitet ds. Ryzyka w dniu 12 grudnia 2019 r. zapoznał się z materiałem pt. Ocena działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów i na podstawie tego materiału, który zaopiniował, dokonał oceny tych działań.

- 5.6 Komitet ds. Ryzyka w dniu 4 kwietnia 2019 r. po analizie przyjął Raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A.” i zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywną ocenę tego Raportu w celu jego przedłożenia Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.
- 5.7 Komitet ds. Ryzyka w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu tego Komitetu w dniu 12 grudnia 2019 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie zmian w Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka określonych w uchwale dotyczącej ww. rekomendacji.
- 5.8. Komitet ds. Ryzyka w dniu 12 sierpnia 2019 r. dokonał analizy Wykazu stanowisk Material Risk Takers oraz zaakceptował ten Wykaz.
- 5.9. Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2020 r.
- Na posiedzeniu w dniu 12 grudnia 2019 r. Komitet ds. Ryzyka przyjął Ramowy Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2020 r.
6. Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Ryzyka w 2019 r.
- Komitet ds. Ryzyka dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2019 r. w dniu 23 stycznia 2020 r. Komitet ds. Ryzyka ocenił, że Członkowie Komitetu ds. Ryzyka posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji członka Komitetu ds. Ryzyka.
- W 2019 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Ryzyka aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi ds. Ryzyka wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.
- W 2019 r. Komitet ds. Ryzyka realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.
- Współpraca Komitetu ds. Ryzyka z Zarządem oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku układała się pozytywnie; Komitet ds. Ryzyka reagował na otrzymywane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji.

Warszawa, 2020.03.30







Bank Polski

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ  
W 2019 ROKU

1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem Audytu” został ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. nr 92/2019 z dnia 5 listopada 2019 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu.

2. Skład Komitetu Audytu w 2019 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31.12.2019 r.

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

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2019 r.

W dniu 6 maja 2019 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został odwołany Pan Janusz Ostaszewski, który z tym dniem przestał również pełnić funkcję Członka Komitetu Audytu.

W dniu 6 maja 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Dariusz Górski. W dniu 27 czerwca 2019 r. Pan Dariusz Górski został powołany do pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu. W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Dariusz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Członka Komitetu Audytu, skuteczną z końcem dnia 29 stycznia 2020 r.

W dniu 17 września 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Krzysztof Michalski. W dniu 22 października 2019 r. Pan Krzysztof Michalski został powołany do pełnienia funkcji Członka Komitetu Audytu.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2019 r.:

W 2019 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (24 stycznia, 28 lutego, 4 kwietnia, 14 maja, 27 czerwca, 12 sierpnia, 26 września, 5 listopada i 12 grudnia). Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu.

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

Komitet Audytu w trakcie posiedzeń w 2019 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, DAW, Departamentu Prawnego i DZG oraz z firmą audytorską.

Komitet Audytu pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2019 r.

#### 4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2019 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z monitorowaniem:

- 1) procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) wykonywania czynności rewizji finansowej, kontroli i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracy z firmą audytorską.

Komitet realizował również zadania w zakresie:

- 1) wdrożenia w Banku Rekomendacji L KNF, w tym zmiany polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy KNF, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a Bankiem,
- 2) przeglądu stopnia realizacji rekomendacji firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji,
- 3) kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku oraz przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu,
- 4) procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

#### 5. Opis prac Komitetu Audytu

##### 5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

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

W ramach dokonywanego przeglądu i analizy okresowych i rocznych sprawozdań finansowych – jednostkowych Banku i skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Banku, Komitet Audytu koncentrował się m.in. na:

- 1) wynikach dokonanego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta, iż jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2018 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia, zgodnie z MSSF UE, a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku oraz zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami prawa. Analogiczne potwierdzenie uzyskano w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 r.,
- 2) analizie ww. sprawozdań z uwzględnieniem: informacji, zestawień, zaleceń, problemów i innych elementów, o których mowa w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie monitoringu procesu sprawozdawczości finansowej,
- 3) analizie wyników finansowych osiągniętych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku oraz porównaniu wyników Banku z wynikami innych banków z grupy rówieśniczej, a także analizie poziomu poszczególnych pozycji rachunku wyników oraz dynamiki ich zmian.

Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze:

- sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 r. oraz skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 r.,
- sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji

oraz dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię, zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie zbadanych przez firmę audytorską: sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2018 r. oraz przedstawił Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. tę rekomendację wraz z przedłożonymi ww. sprawozdaniami.

Komitet Audytu po:

- zapoznaniu się ze skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r. wraz ze skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 r., wynikami z przeglądu tych sprawozdań przez firmę audytorską oraz biorąc pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań dokonanego przez firmę audytorską, która potwierdziła, że przegląd nie wykazał niczego, co pozwalałoby sądzić, iż skrócone śródroczne sprawozdania finansowe na dzień 30 czerwca 2019 r. nie zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* zatwierdzonego przez Unię Europejską, przyjął ww. sprawozdania.  
Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 1 półrocze 2019 r.
  - przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 1 kwartał 2019 r. i 3 kwartał 2019 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 1 kwartał 2019 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 3 kwartały 2019 r.
2. Przegląd stopnia realizacji rekomendacji (z lat poprzednich pozostałych do realizacji) firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji.
- W ramach analizy stopnia realizacji ww. rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu cyklicznie (kwartalnie) koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji.
3. W dniu 4 kwietnia 2019 r. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2018 r. oraz pokrycia straty z lat ubiegłych.

## 5.2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem

W dniu 24 stycznia 2019 r. Komitet Audytu podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.

Komitet Audytu w dniu 28 lutego 2019 r., po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym dotyczących funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego za 2018 r., tj.:

- Raportu „Adekwatność i skuteczność funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim S.A., funkcjonowanie procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych”,
- „Raportu rocznego z działalności DAW, w tym informacji DAW o adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej za 2018 r” z dodatkowym elementem dotyczącym corocznej oceny przez DAW systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- uzyskaniu od kierujących DZG oraz DAW informacji o nie zidentyfikowaniu znaczących słabości w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz zapewnienia, iż stosowane w Banku procedury whistleblowing, są zgodne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.,  
wydał, na potrzeby Rady Nadzorczej, pozytywną opinię odnośnie oceny w ww. zakresie.

Ponadto Komitet Audytu w dniu 5 listopada 2019 r.:

- odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
- dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza dotycząca 2018 r.),
- po zapoznaniu się, w ramach corocznego przeglądu przepisów dotyczących Karty Audytu, z projektem zmian tych przepisów, podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Kartę Audytu”, podlegającą zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A., uwzględniającą zmiany zarówno w Zasadach wykonywania audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A., jak i Zasadach funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A.,

- podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Strategiczny plan audytów wewnętrznych na lata 2020-2022”,
- podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2020”.

Komitet Audytu, w dniu 12 grudnia 2019 r., przyjął do wiadomości informację „Wyniki oceny zewnętrznej DAW”, której to ocenie zgodnie z wymogiem Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, komórka audytu wewnętrznego podlega nie rzadziej niż co 5 lat. Zgodnie z tym wymogiem, w 4 kwartale 2019 r. firma zewnętrzna przeprowadziła niezależną ocenę DAW w zakresie zgodności z przepisami prawa i wymogami Rekomendacji H KNF oraz stosowania międzynarodowych standardów praktyki zawodowej audytu wewnętrznego, opracowanych przez Instytut Auditorów Wewnętrznych (standardy IIA), w wyniku której potwierdzono ogólną zgodność funkcji audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A. ze Standardami IIA we wszystkich analizowanych obszarach. Nie zidentyfikowano niezgodności z przepisami prawa oraz wymogami Rekomendacji H KNF. Według modelu opracowanego przez firmę zewnętrzną dokonującą oceny, prezentującego skalę dojrzałości praktyki audytu wewnętrznego, DAW został uplasowany na najwyższej możliwej na polskim rynku pozycji jednostki audytu w banku komercyjnym.

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

W ramach działań związanych z monitorowaniem działalności DZG Komitet Audytu:

1. w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
2. dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2018 r.),
3. odbył w dniu 14 maja 2019 r. spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału członków Zarządu).

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet Audytu odbył w dniu 12 grudnia 2019 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu).

### 5.3 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

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

Dodatkowo Komitetu Audytu przyjął, po zapoznaniu się w dniu 27 czerwca 2019 r., informację dotyczącą procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

### 5.4 Monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, kontroli i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracy z firmą audytorską

W dniu 28 lutego 2019 r. Komitet Audytu zarekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. uchwały w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

W trakcie prezentacji związanej z badaniem ww. sprawozdań przedstawiciel firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. potwierdził przed Komitetem Audytu:

- niezależność firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k., kluczowego biegłego rewidenta, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie,
- że firma audytorska KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego ww. sprawozdań zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- że są przestrzegane obowiązujące przepisy związane z rotacją kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,
- że firma KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. nie świadczyła usług zabronionych zgodnie z obowiązującymi przepisami,

- że w ocenie firmy audytorskiej, opartej o zawodowe standardy, nie istnieją żadne kwestie wpływające na niezależność firmy audytorskiej, które wymagałyby ujawnienia.

#### Komitet Audytu:

- w dniu 28 lutego 2019 r. odbył spotkanie z ww. firmą audytorską (bez udziału Członków Zarządu),
- w dniu 12 grudnia 2019 r. odbył spotkanie z ww. firmą audytorską w celu omówienia planu i podejścia do badania sprawozdań finansowych za 2019 r., w tym potencjalnych kluczowych zagadnień badania, w trakcie którego przedstawiciele firmy audytorskiej omówili: zakres i podstawę badania, poziomy istotności, obszary szczególnego zainteresowania podczas badania i harmonogram badania sprawozdań finansowych, ze wskazaniem kluczowych terminów.

#### Ponadto Komitet Audytu:

- w dniu 8 sierpnia 2019 r. podjął uchwałę, którą wyraził zgodę na świadczenie przez KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. usług na rzecz podmiotu wskazanego w tej uchwale,
- w dniu 12 sierpnia 2019 r. po przeprowadzeniu weryfikacji usług pod kątem powiązania z polityką podatkową oraz oceny zagrożeń i zabezpieczeń niezależności - uchwałę wyraził zgodę na świadczenie przez KPMG Advisory Spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. usług wskazanych w tej uchwale na rzecz pomiotu, o którym mowa w tej uchwale.

W ramach wdrożenia w Banku Rekomendacji L KNF Komitet Audytu, po dokonaniu przeglądu i analizy nw. Polityki i Procedury uchwałami zarekomendował:

- wprowadzenie przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. zmian w polityce wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Polityka), i przyjęcie Polityki w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały,
- wprowadzenie przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. zmian w procedurze wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Procedura) i przyjęcie Procedury w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały,
- podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie zasad postępowania w zakresie procesu ujawniania i wymiany danych i informacji pomiędzy Komisją Nadzoru Finansowego, firmą audytorską, kluczowym biegłym rewidentem a PKO Bankiem Polskim S.A., w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały,

Ponadto w dniu 12 grudnia 2019 r. w wyniku ponownego przeglądu ww. Polityki i Procedury Komitet Audytu odpowiednimi uchwałami zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. wprowadzenie zmian w tej Polityce i Procedurze oraz w polityce świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A. i spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., zwanej dalej „Polityką świadczenia usług”, i przyjęcie Polityki świadczenia usług w brzmieniu określonym w załączniku nr 3 do tej uchwały.

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

W trakcie spotkania Komitetu Audytu z Dyrektorem Departamentu Prawnego w dniu 12 grudnia 2019 r. - bez udziału członków Zarządu - Dyrektor tego Departamentu dokonał przeglądu kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku.

Ponadto Komitet Audytu w dniu 5 listopada 2019 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu opisanych w tej uchwale.

#### 5.6 Plan pracy Komitetu Audytu na 2020 r.

Na posiedzeniu w dniu 12 grudnia 2019 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy Plan pracy Komitetu Audytu na 2020 r.

#### 6 Ocena efektywności pracy Komitetu Audytu w 2019 r.

Komitet Audytu w dniu 23 stycznia 2020 r. dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2019 r. Komitet Audytu ocenił, że członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji członka Komitetu Audytu. Szczegółowe informacje na ten temat przedstawione są w poniższej tabeli.

	Spełnia kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym	Wiedza i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych		Posiada wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości *
		Spełnia kryterium	Sposób nabycia	
Zbigniew Hajłasz	tak	tak	Posiada tytuł naukowy MPhil in Economics.	tak
Grażyna Clurzyńska	tak	nie	-	tak
Mariusz Andrzejewski	tak	tak	Posiada stopień naukowy dra hab. nauk ekonomicznych i uprawnienia biegłego rewidenta.	tak
Dariusz Górski	tak	tak	Analityk finansowy. Ukończył liczne kursy, w tym na doradcę inwestycyjnego oraz finanse przedsiębiorstw (stypendium Erasmus University w Rotterdamie).	tak
Andrzej Kisielewicz	tak	nie	-	nie
Krzysztof Michalski	tak	nie	-	nie
Piotr Sadownik	tak	nie	-	nie

\* Wiedza i umiejętności wynikają, m.in. z wykształcenia, doświadczenia zawodowego i sprawowania funkcji.

W 2019 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Audytu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

W 2019 r. Komitet Audytu realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu Audytu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, DAW, DZG, Departamentem Prawnym, Pionem Ryzyka Bankowego oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską układała się pozytywnie. Komitet Audytu reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji. Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od Banku i firmy audytorskiej informacji oraz materiałów.

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

Warszawa, 2020.02.11







Bank Polski

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII  
W 2019 ROKU

1. Podstawa prawna:

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

2. Skład Komitetu ds. Strategii wg stanu na 31.12.2019 r.

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

3. Zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii w 2019 r.

W dniu 6 maja 2019 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został odwołany Pan Janusz Ostaszewski, który z tym dniem przestał również pełnić funkcję Członka Komitetu ds. Strategii.

W dniu 6 maja 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Dariusz Górski.

W dniu 27 czerwca 2019 r. Pan Dariusz Górski został powołany do pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Strategii.

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

W dniu 17 września 2019 r. w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. został powołany Pan Krzysztof Michalski. W dniu 22 października 2019 r. Pan Krzysztof Michalski został powołany do pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Strategii.

4. Liczba posiedzeń Komitetu w 2019 r.:

W 2019 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 7 posiedzeń w dniach: 24 stycznia, 4 kwietnia, 27 czerwca, 12 sierpnia, 26 września, 22 października oraz 5 listopada 2019 r. Ilość Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2019 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2019 r.

#### 5. Tematyka prac Komitetu:

W 2019 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane z aktualizacją Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022. W ramach ww. prac odbyły się trzy warsztaty strategiczne w trakcie posiedzeń Komitetu ds. Strategii w dniach: 12 sierpnia, 26 września oraz 22 października 2019 r.

W ramach ww. warsztatów Komitet ds. Strategii:

1. zapoznał się z diagnozą otoczenia rynkowego, prognozami makroekonomicznymi oraz najważniejszymi trendami rynkowymi, jak również odniósł się do kwestii kształtu i treści Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022, której realizacja będzie przypadła na okres zaawansowanej cyfryzacji usług finansowych, wprowadzania nowych technologii, automatyzacji procesów, a także rosnącej liczby regulacji,
2. przedyskutował projekcję finansową w perspektywie do 2022 roku, ryzyka regulacyjne w obszarach dotyczących ochrony konsumenta, zarządzania ryzykiem, finansów i podatków oraz IT oraz zapoznał się z wstępną listą inicjatyw priorytetowych dla Banku,
3. wysłuchał i omówił prezentacje dotyczące kluczowych inicjatyw, które będą realizowane w ramach Strategii 2020-2022 PKO Bank Przyszłości oraz zapoznał się i przedyskutował aktualizację Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 w jej trzech głównych obszarach: pozycja konkurencyjna PKO Banku Polskiego S.A., trendy rynkowe i wyzwania dla PKO Banku Polskiego S.A. oraz wizja i cele strategiczne 2020-2022 r.

Komitet ds. Strategii:

1. w dniu 5 listopada 2019 r. przyjął informację: „PKO Bank Przyszłości” Wspieramy rozwój Polski i Polaków. Aktualizacja Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 po omówieniu wprowadzanych zmian do dokumentu oraz harmonogramu przyjęcia i kwestii publikacji aktualizacji strategii „PKO Bank Przyszłości” Wspieramy rozwój Polski i Polaków,
2. w dniu 14 listopada 2019 r. pozytywnie zaopiniował Strategię PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022.

Ponadto w 2019 r. tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2016-2020 „Wspieramy rozwój Polski i Polaków” w szczególności poprzez analizowanie poziomu realizacji celów strategicznych ujętych w cyklicznych Sprawozdaniach z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet ds. Strategii dokonał analizy i przyjął Sprawozdania z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2016-2020 wg stanu na: 30 września 2018 r., 31 grudnia 2018 r. oraz 31 marca 2019 r. Ponadto Komitet ds. Strategii w dniu 24 stycznia 2019 r., po zapoznaniu się, przyjął materiał dotyczący Aktualizacji inicjatyw strategicznych na rok 2019. Komitet na bieżąco analizował pozycję konkurencyjną PKO Banku Polskiego S.A. oraz zmiany w otoczeniu rynkowym w szczególności pod kątem ryzyk wpływających na Strategię.

Komitet ds. Strategii w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu tego Komitetu w dniu 5 listopada 2019 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej dokonanie zmian w Regulaminie Komitetu określonych w uchwale dotyczącej ww. rekomendacji.

## 6. Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Strategii w 2019 r.

Komitet ds. Strategii dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2019 r. w dniu 23 stycznia 2020 r.

Komitet ds. Strategii ocenił, że Członkowie Komitetu ds. Strategii posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji członka Komitetu ds. Strategii.

W 2019 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Strategii aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Strategii i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi ds. Strategii wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

W 2019 r. Komitet ds. Strategii realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Strategii charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu ds. Strategii z Zarządem oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku układała się pozytywnie; Komitet ds. Strategii reagował na otrzymywane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji.

Warszawa, 2020.03.30