



Bank Polski

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej**  
**Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej**  
**zawierające wyniki oceny: sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA**  
**za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku,**  
 **sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok,**  
 **wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku**  
 **oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych**

**oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2013 roku**

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

- 1) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku,
- 2) sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok,
- 3) wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych

oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2013 roku.

Ocena sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku

Rada Nadzorcza wysłuchała opinii biegłego rewidenta z badania Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku. Biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń w zakresie ww. Sprawozdania. Nie stwierdzono konieczności wprowadzania istotnych korekt, a wszystkie zidentyfikowane w trakcie badania korekty zostały uwzględnione w przedmiotowym Sprawozdaniu. W opinii biegłego rewidenta Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację finansową i majątkową Banku na dzień 31.12.2013 r. jak również wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską,
- b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku,

c) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości.

Rada podziela opinie przedstawione przez biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych - po rozpatrzeniu i dokonaniu oceny Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i na podstawie wydanej przez audytora opinii bez zastrzeżeń z badania Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku, zaopiniowała pozytywnie to Sprawozdanie jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada Nadzorcza zapewnia również, że wszystkie elementy Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

#### Ocena sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok.

Rada Nadzorcza - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po rozpatrzeniu i dokonaniu oceny Sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok, zaopiniowała pozytywnie Sprawozdanie Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada Nadzorcza zapewnia również, że wszystkie elementy sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2013 rok spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

#### Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku netto PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych, tj.:

- niepodzieloną stratę z lat ubiegłych w wysokości 271 242 tysięcy zł proponuje się pokryć zyskiem netto osiągniętym w roku 2013,

- zysk netto PKO Banku Polskiego SA, osiągnięty za okres od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 31 grudnia 2013 r. w wysokości 3 233 762 tysięcy zł proponuje się podzielić w następujący sposób:

|   |                       |
|---|-----------------------|
| 1) pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych | 271 242 tysięcy zł,   |
| 2) dywidenda dla akcjonariuszy w wysokości        | 937 500 tysięcy zł,   |
| 3) kapitał zapasowy w wysokości                   | 2 020 000 tysięcy zł, |
| 4) kapitał rezerwowy w wysokości                  | 5 020 tysięcy zł.     |

### **Ocena sytuacji spółki, z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki**

#### Ocena sytuacji Spółki

Wyniki finansowe osiągnięte w 2013 roku przez PKO Bank Polski SA ukształtowały się na wysokim poziomie, a wolumeny kredytów i depozytów PKO Banku Polskiego SA należały do najwyższych wśród instytucji sektora bankowego w Polsce.

Celem dla PKO Banku Polskiego SA w 2013 roku był rozwój działalności biznesowej w oparciu o stabilną strukturę finansowania. Cel ten realizowano dbając o efektywność działania, w tym skuteczną kontrolę ponoszonych kosztów oraz optymalizację kosztu ryzyka. Struktura bilansowa Banku wykazuje po stronie pasywów stabilne źródła finansowania w formie depozytów oraz emisji dłużnych papierów wartościowych na rynek krajowy i międzynarodowy. Po stronie aktywów struktura bilansowa wykazuje wysoki udział aktywów oprocentowanych, zapewniający oczekiwany poziom zwrotu.

Rok 2013 był pierwszym rokiem realizacji strategii „*PKO Bank Polski. Codziennie Najlepszy*”, której założenia pozwalają na zwiększenie skali działalności oraz umocnienie pozycji lidera we wszystkich ważnych segmentach rynku.

Wypracowany przez PKO Bank Polski SA w 2013 roku zysk netto wyniósł 3 233,8 mln PLN, a rentowność PKO Banku Polskiego SA ukształtowała się na wysokim poziomie – na koniec 2013 roku wskaźnik ROE wyniósł 13,3%.

Osiągnięty poziom zysku netto determinowany był przez:

- 1) wynik na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 10 268,2 mln PLN (spadek o 8,0% r/r), głównie w efekcie:
  - o spadku wyniku odsetkowego o 17,5% r/r, będącego skutkiem silnej redukcji rynkowych stóp procentowych,

- o wzrostu wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych netto (+44,1x r/r), w efekcie sprzedaży części aktywów, głównie udziałów w spółce Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o,
- 2) stabilne tempo wzrostu kosztów działania w wyniku utrzymania dyscypliny kosztowej, co miało przełożenie na wysoką efektywność zarządzania kosztami; wskaźnik C/I wyniósł 41,1% i był znacznie lepszy niż średnia dla polskiego sektora bankowego, która wyniosła 53,1%,
- 3) wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, który był lepszy o 371,0 mln PLN od uzyskanego w 2012 roku, głównie w efekcie spadku odpisów na kredyty konsumpcyjne i mieszkaniowe, w związku z poprawą jakości nowo udzielanych kredytów w stosunku do starszych generacji. Jednocześnie w celu odzwierciedlenia bieżącej wartości odzyskiwalnej spółek, utworzono w 2013 r. odpisy na utratę wartości udziałów w spółkach zależnych: KREDOBANK SA oraz Finansowa Kompania „Prywatne Inwestycje” Sp. z o.o. Odpis z tytułu utraty wartości akcji KREDOBANK SA został dokonany w świetle niekorzystnych zdarzeń, jakie miały miejsce na rynku ukraińskim w 2013 roku.

Ponadto osiągnięty poziom zysku netto wspierany był dodatkowo bezpieczną i efektywną strukturą bilansu, tj.:

- 1) na koniec 2013 roku wartość sumy bilansowej osiągnęła poziom 196,3 mld PLN, co stanowiło 13,9%<sup>1</sup> aktywów całego sektora bankowego w Polsce. Ugruntowane, dzięki stabilnej sytuacji finansowej, zaufanie klientów przełożyło się na wzrost zobowiązań wobec klientów o 5,2 mld PLN do poziomu 160,0 mld PLN. Uzupełniające - w stosunku do bazy depozytowej źródło finansowania działalności PKO Banku Polskiego SA - stanowiły środki pozyskane od instytucji finansowych,
- 2) na koniec 2013 roku wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 92,1%, natomiast wskaźnik kredytów do stabilnych źródeł finansowania<sup>2</sup> wyniósł 89,9%.

Kapitały własne zwiększyły się o 3,0% do poziomu 25,1 mld PLN na koniec 2013 roku. Umożliwiło to Bankowi osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 13,38%, zapewniającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Adekwatność kapitałowa została utrzymana na bezpiecznym poziomie, przy wypłacie dywidendy z zysku netto za 2012 rok na poziomie 61,12% oraz wzroście portfela kredytowego.

1. Źródło: dane KNF.

2. Stabilne źródła finansowania obejmują zobowiązania wobec klientów (w tym środki z tyt. emisji obligacji) oraz finansowanie zewnętrzne w postaci: zobowiązań podporządkowanych, własnej emisji papierów dłużnych i kredytów otrzymanych od instytucji finansowych.”

## Ocena systemu kontroli wewnętrznej

W PKO Banku Polskim SA działa system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem, usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składają się:

- mechanizmy kontroli – których celem jest ograniczenie liczby nieprawidłowości i nadużyć w działalności Banku, zapewnienie jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz rzetelności rachunkowości, sprawozdawczości i informacji zarządczej. Mechanizmy kontroli stosują wszyscy pracownicy Banku realizujący poszczególne procesy, w ramach powierzonych im zadań i obowiązków,
- badanie zgodności działania oraz zgodności projektowanych przepisów wewnętrznych Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku, a także wykonywanie przez pracowników Banku powierzonych zadań zgodnie z tymi przepisami. Za kształtowanie systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikację tego ryzyka w Banku, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Centrali projektującymi przepisy wewnętrzne i nadzorującymi procesy, odpowiada Departament Zgodności,
- audyt wewnętrzny, który jest niezależną i obiektywną działalnością o charakterze kontrolnym i doradczym, polegającą na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie istotnych procesów oraz wskazywaniu kierunków działań wpływających na podniesienie jakości i efektywności funkcjonowania Banku.

W 2013 r. Rada Nadzorcza – po dokonaniu analizy - przyjęła do wiadomości, opracowywane w cyklach półrocznych, informacje Departamentu Audytu Wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Ponadto w dniu 27 lutego 2013 r. uchwałą nr 10/2013 Rada Nadzorcza zatwierdziła „Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim SA”.

## Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki

Proces zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie otrzymuje informacje o profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim obejmuje wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i działań zarządczych wykorzystywane są instrumenty, metody i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. W zarządzaniu ryzykiem bankowym, Zarząd i Radę Nadzorczą wspierają właściwe komitety.

Zarządzanie ryzykiem bankowym prowadzone jest na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach:

- pierwszy stanowi zarządzanie ryzykiem w ramach ustanowionych limitów na podstawie procedur i szczegółowych przepisów wewnętrznych posiadających wbudowane mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola wewnętrzna oraz zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- drugi stanowi w szczególności pomiar, ocena, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie istotnych dla Banku ryzyk, zgłaszanie stwierdzonych zagrożeń i nieprawidłowości, tworzenie przepisów wewnętrznych określających zasady, metody, narzędzia i procedury zarządzania ryzykiem, a także pomiar efektywności działalności,
- trzeci stanowi audyt wewnętrzny realizujący niezależne audyty kluczowych elementów zarządzania ryzykiem oraz czynności kontrolnych wbudowanych w działalność Banku.

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka, biorąc pod uwagę otoczenie gospodarcze i możliwość wystąpienia sytuacji niekorzystnych. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka określonego w „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA”.

W grudniu 2013 r. uchwałą Zarządu PKO Banku Polskiego SA powołany został nowy departament, którego jednym z zadań jest zapewnienie większej standaryzacji i integracji metod zarządzania ryzykiem w ramach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka wraz z opisem skuteczności podejmowanych przez Zarząd działań.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą działalność. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank jest gotowy podejmować, została określona w postaci skwantyfikowanych strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA” uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

W 2013 roku Bank funkcjonował w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie, a w szczególności:

- 1) prowadził ostrożną politykę kredytową, a procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi praktykami rynkowymi. W czerwcu 2013 roku Bank wdrożył nową metodykę szacowania parametrów portfelowych wykorzystywanych przy ustalaniu odpisów z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych oraz rezerw na pozabilansowe ekspozycje kredytowe. Metodyka ta wykorzystuje elementy modelowania parametrów portfelowych na potrzeby ustalania wymogów kapitałowych metodą IRB. Zapewnia śledzenie zachowania portfela kredytowego w bardziej homogenicznych grupach oraz bardziej precyzyjną informację na temat realizowanych odzysków,
- 2) wyliczył - na dzień 31 grudnia 2013 roku - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z metodą AMA- wartość wymogu (540 mln zł) była na niemal takim samym poziomie co w roku poprzednim,
- 3) utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2013 roku wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 92,1%, poziom osadu depozytów stanowił ok. 95,9% wszystkich depozytów zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego). Baza depozytowa Banku, z udziałem w rynku depozytów sektora bankowego w wysokości 16,3%, zajmuje wiodącą pozycję w sektorze bankowym i stanowi stabilne źródło finansowania,
- 4) utrzymywał wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową w granicach obowiązujących w Banku,
- 5) dysponował wystarczającym poziomem funduszy własnych. Na dzień 31 grudnia 2013 roku współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 13,38%. Adekwatność ka-

kapitałowa została utrzymana na bezpiecznym poziomie, przy wypłacie dywidendy z zysku netto za 2012 rok na poziomie 61,12%.

W 2013 roku Bank wziął udział w testach warunków skrajnych organizowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wyniki testów potwierdziły wysoką odporność PKO Banku Polskiego SA na występowanie szoków makroekonomicznych.

Ponadto z uwagi na istotne zmiany w otoczeniu regulacyjnym sektora bankowego Bank w 2013 roku prowadził intensywne prace związane z dostosowaniem się do wymogów wynikających z tych regulacji, w szczególności:

- 1) zakończył prace związane z dostosowaniem się do wymagań znowelizowanej przez KNF w styczniu 2013 roku Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- 2) zakończył prace związane z dostosowaniem do wymagań znowelizowanej przez KNF w lutym 2013 roku Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) wdrożył część rekomendacji wynikających ze znowelizowanej w czerwcu 2013 roku Rekomendacji S, dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie natomiast w 2014 roku będzie kontynuował prace w celu pełnego dostosowania Banku do jej postanowień,
- 4) kontynuował prace związane z wdrożeniem znowelizowanej przez KNF w styczniu 2013 roku Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach.

W opinii Rady Nadzorczej szczególne znaczenie dla rozwoju Banku będzie mieć:

- 1) utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka oraz adekwatności kapitałowej związanego z przejściem spółek: Nordea Bank Polska SA, Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA, Nordea Finance Polska SA oraz uruchomieniem działalności operacyjnej banku hipotecznego,
- 2) ostrożne zarządzanie kapitałem i posiadanie odpowiedniego bufora kapitałowego na ewentualne znaczne pogorszenie się sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym, obok wzrostu kapitałów, ważną rolę w tym zakresie będzie mieć efektywne zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem,
- 3) utrzymanie wysokiego poziomu stabilnych depozytów: w warunkach obniżenia się płynności rynku, zagwarantują one dalszy rozwój akcji kredytowej i będą podstawą do dalszego wzrostu dochodów odsetkowych,
- 4) utrzymanie wysokiej efektywności zarządzania kosztami mierzonej wskaźnikiem C/I,



- 5) zaangażowanie Banku we wdrożenie nowych wytycznych regulacji nadzoru (pakiet CRD IV/ CRR).

### Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu Spółki w 2013 roku

- 1) Informacja o kadencji Rady Nadzorczej i kolejnym roku działalności w kadencji oraz składzie osobowym Rady, pełniących funkcjach w Radzie oraz zmianach w składzie Rady w trakcie roku obrotowego

Rada Nadzorcza (skład wg stanu na 31.12.2013 r.):

(wspólna trzyletnia kadencja rozpoczęta w dniu 30 czerwca 2011 r.)

| Lp. | Imię i nazwisko   | Funkcja   | Data powołania/<br>odwołania  |
|-----|-------------------|---|---|
| 1.  | Cezary Banasiński | Przewodniczący Rady Nadzorczej                    | powołany 20 kwietnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (rozpoczętej w dniu 20 maja 2008 r.) (akt notarialny /Repertorium A - Nr 2959/2009, uchwała nr 7/2009)<br><br>powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 29/2011)<br>Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej C. Banasińskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 2.  | Tomasz Zganiacz   | Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej                | powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 5855/2009, uchwała nr 8/2009)<br><br>powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 30/2011)<br>Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej T. Zganiacza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej                                      |
| 3.  | Mirosław Czekaj   | Sekretarz Rady Nadzorczej (od 30 czerwca 2010 r.) | powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 5855/2009, uchwała nr 5/2009)<br><br>powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 31/2011)  |

|    |                               |                         |  |
|----|-------------------------------|-------------------------|--|
| 4. | Zofia Dzik                    | Członek Rady Nadzorczej | powołana 6 czerwca 2012 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A-2380/2012, uchwała nr 32/2012)  |
| 5. | Piotr Marczak                 | Członek Rady Nadzorczej | powołany 25 czerwca 2010 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A - Nr 4239/2010, uchwała nr 37/2010)<br><br>powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 38/2011) |
| 6. | Marek Mroczkowski             | Członek Rady Nadzorczej | powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 34/2011)   |
| 7. | Ryszard Wierzba               | Członek Rady Nadzorczej | powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 33/2011)   |
| 8. | Elżbieta Mączyńska - Ziemacka | Członek Rady Nadzorczej | powołana 20 czerwca 2013 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej<br>(akt notarialny /Repertorium A-2926/2013, uchwała nr 27/2013)   |

#### Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2013 roku:

W dniu 20 czerwca 2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego SA uchwalałami:

- 1) Nr 26/2013 odwołało z dniem 20 czerwca 2013 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA Pana Jana Bossaka Członka Rady Nadzorczej (powołanego 26 lutego 2008 r. na kadencję, która zakończyła się 19 maja 2008 r. i na całą poprzednią kadencję Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 1362/2008, uchwała nr 4/1/2008) oraz powołanego ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 32/2011)),
- 2) Nr 27/2013 powołało Panią Elżbietę Mączyńską - Ziemacką w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 2926/2013).

W dniu 21 listopada 2013 r. Członek Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA Pan Krzysztof Kilian powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 35/2011) złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA z dniem 21 listopada 2013 r.

2) Informacja o ilości i częstotliwości odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz ilości podjętych uchwał

W 2013 roku Rada Nadzorcza odbyła łącznie 12 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 23 stycznia, 27 lutego, 27 marca, 17 kwietnia, 15 maja, 29 maja, 20 czerwca, 28 sierpnia, 4 października, 13 listopada, 11 grudnia i 18 grudnia.

W 2013 r. Rada Nadzorcza podjęła 39 uchwał.

3) Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2013 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 1/2013, 18/2013, 22/2013, 23/2013, 25/2013, 28/2013 i 30/2013; dotyczyło to nieobecności 5 członków Rady na 5 posiedzeniach.

4) Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2013 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m.in.:

- 1) zamknięciem Strategii Lider oraz założeniami rynkowymi i aspiracjami Banku w kontekście projektu Strategii PKO Banku Polskiego - „PKO Bank Polski. Codziennie Najlepszy”,
- 2) projektami: Strategii PKO Banku Polskiego „PKO Bank Polski. Codziennie Najlepszy” i planu strategicznego Banku. W efekcie tych prac Rada Nadzorcza zatwierdziła Strategię PKO Banku Polskiego - „PKO Bank Polski. Codziennie Najlepszy” i przyjęła plan strategiczny PKO Banku Polskiego na lata 2013-2015,
- 3) nabyciem wybranych aktywów Grupy Nordea, w tym akcji Nordea Bank Polska SA,
- 4) przebiegiem procesu integracji wybranych aktywów grupy Nordea w Polsce (na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej),
- 5) zatwierdzeniem Planu finansowego PKO Banku Polskiego na 2013 rok, w tym planu kapitałowego PKO Banku Polskiego na 2013 rok oraz wstępną propozycją planu finansowego PKO Banku Polskiego na 2014 r., w tym planu kapitałowego na 2014 r.,
- 6) prognozami makroekonomicznymi i sektora bankowego na rok 2014,
- 7) działalnością emisyjną PKO Banku Polskiego na rynku krajowym i zagranicznym (emisje własne Banku),
- 8) limitem nakładów i kosztów na realizację projektów i inwestycji obowiązującego w 2013 r.,

- 9) zatwierdzeniem Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA oraz zmianami do tej Strategii,
- 10) zatwierdzeniem Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA,
- 11) zatwierdzeniem Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim SA,
- 12) zatwierdzeniem *Zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu*,
- 13) zatwierdzeniem zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim SA,
- 14) polityką inwestycyjną wobec spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, spółek współzależnych i stowarzyszonych, na lata 2013 – 2015,
- 15) przeglądem wyników spółki QUALIA oraz strategią postępowania wobec Spółki, a także informacją o statusie projektu M1 (dotyczącym QUALIA),
- 16) PKO Leasing SA. Informacją nt. wyników i sytuacji finansowej Spółki w okresie 10 miesięcy 2013 r. oraz prognozą realizacji Planu w 2013 r.,
- 17) informacją na temat sprzedaży spółki Kolej Gondolowa Jaworzyna Krynicka SA,
- 18) KREDOBANKIEM SA, w tym:
  - sytuacją KREDOBANK SA w 2012 r.,
  - monitorowaniem aktualnej sytuacji oraz realizacji strategii rozwoju KREDOBANK SA,
  - wyrażeniem zgody na udzielenie Finansowej Kompanii „Idea Kapital” Spółka z o. o. finansowania w celu nabycia od Kredobanku SA portfela kredytów oraz dokapitalizowanie Kredobanku SA poprzez udzielenie darowizny finansowej oraz nabycie przez PKO Bank Polski SA udziałów w spółce Finansowa Kompania „Idea Kapital” Sp. z o.o. od Kredobank SA,
- 19) zwiększeniem zaangażowania kapitałowego Banku w Banku Pocztowym SA,
- 20) Nowym Modelem Zarządzania Sprzedażą Korporacyjną w PKO Banku Polskim,
- 21) Nowym modelem bancassurance w PKO Banku Polskim,
- 22) aliansem strategicznym w obszarze acquiringu i processingu,
- 23) przebiegiem projektu organizacji banku hipotecznego w PKO Banku Polskim SA,
- 24) rewitalizacją Rotundy (Projektem Rotunda 2013),
- 25) sposobem realizacji znowelizowanej Rekomendacji M w zakresie rekomendacji 2.2 dotyczącej weryfikacji kompetencji Członków Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 26) rozliczeniem celów MbO i zatwierdzeniem zmiennych składników wynagrodzeń dla Członków Zarządu za 2012 r.,

- 27) zatwierdzeniem celów MbO na 2013 r. dla Członków Zarządu,
- 28) zmianą zasad wynagradzania Członków Zarządu PKO Banku Polskiego,
- 29) zatwierdzeniem zmiennych wynagrodzeń nieodroczonej dla Członków Zarządu za 2012 rok wypłacanych w 2014 r.,
- 30) zmianami w zasadach zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 31) zmianami w systemie motywacyjnym PKO Banku Polskiego SA – wdrożeniem Pracowniczego Programu Emerytalnego,
- 32) oceną bankowych systemów wewnętrznych,
- 33) migracją systemu Inteligo z platformy Profile na platformę Alnova,
- 34) raportem rocznym: *Ryzyko reputacji w PKO Banku Polskim*,
- 35) raportem: *Adekwatność Kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłoszeniu (Filar III) Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA według stanu na dzień 31 grudnia 2012 roku*,
- 36) jakością obsługi oraz satysfakcją klientów bankowości detalicznej PKO Banku Polskiego,
- 37) informacjami na temat działalności wybranych Regionalnych Oddziałów Detalicznych i Korporacyjnych PKO Banku Polskiego,
- 38) zmianami w regulaminie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz zmianami w składzie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą regularnie:

- w cyklach kwartalnych to:
  - sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego SA,
  - informacja nt. wyniku finansowego PKO Banku Polskiego SA oraz wyników PKO Banku Polskiego SA na tle banków konkurencyjnych,
  - raport: Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim SA,
  - raport: Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim SA,
  - raport: Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim SA,
  - raport: Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim SA,
  - raport: Ryzyko braku zgodności w PKO Banku Polskim SA,
  - informacja nt. funkcjonowania Pionu Restrukturyzacji i Windykacji,
- w cyklach półrocznych to Informacja Departamentu Audytu Wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

5) Przeprowadzone kontrole

W 2013 r. nie przeprowadzono kontroli na zlecenie Rady Nadzorczej.

6) 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 wyniku przeprowadzenia postępowania kwalifikacyjnego Rada Nadzorcza w dniu 26 września 2012 r. powołała Pana Piotra Mazura na stanowisko Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego SA, któremu będą podlegały sprawy z zakresu ryzyka i windykacji na wspólną kadencję Zarządu PKO Banku Polskiego SA rozpoczętą z dniem 30 czerwca 2011 r.; powołanie nastąpić miało z dniem 1 stycznia 2013 r. pod warunkiem wydania najpóźniej w tym dniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), a w przypadku niewydania zgody przez KNF do dnia 1 stycznia 2013 r. – z dniem wydania zgody.

KNF wyraziła zgodę na powołanie Pana Piotra Mazura na Członka Zarządu PKO Banku Polskiego SA w dniu 8 stycznia 2013 r.

W 2013 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

7) Informacja o wykonaniu uchwał Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady Nadzorczej

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

8) Inne informacje o pracach Rady

W 2013 r. w Banku działały: Komitet Audytu Rady Nadzorczej oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. Sprawozdania roczne z działalności ww. Komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 1 i 2 do niniejszego Sprawozdania.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Cezary Banasiński

Warszawa, 2014.05.14

## Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2013 r.

### 1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem Audytu” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r. (z późniejszymi zmianami),
- Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 62/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (z późniejszymi zmianami).

### 2. Skład Komitetu Audytu w 2013 r.

:

| <u>(od 19 grudnia 2012 r. do 20 czerwca 2013 r.)</u> |  |
|--|--|
| Imię i nazwisko                                      | Funkcja  |
| Mirośław Czekaj                                      | <b>Przewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Sekretarz Rady Nadzorczej   |
| Jan Bossak   | <b>Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej |
| Piotr Marczak  | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej            |
| Ryszard Wierzba                                      | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej            |

| <u>(od 20 czerwca 2013 r. do 28 sierpnia 2013 r.)</u> |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko                                       | Funkcja  |
| Mirośław Czekaj                                       | <b>Przewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Piotr Marczak   | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |
| Ryszard Wierzba                                       | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |



| <u>(od 28 sierpnia 2013 r. do 2 października 2013 r.)</u> |  |
|---|--|
| Imię i nazwisko   | Funkcja  |
| Miroslaw Czekaj   | <b>Przewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Sekretarz Rady Nadzorczej |
| Zofia Dzik  | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |
| Piotr Marczak   | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |
| Ryszard Wierzba   | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |
| Tomasz Zganiacz   | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej          |

| <u>(od 2 października 2013 r.)</u> |  |
|------------------------------------|--|
| Imię i nazwisko                    | Funkcja  |
| Miroslaw Czekaj                    | <b>Przewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Sekretarz Rady Nadzorczej   |
| Ryszard Wierzba                    | <b>Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej |
| Zofia Dzik                         | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej            |
| Piotr Marczak                      | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej            |
| Tomasz Zganiacz                    | <b>Członek Komitetu Audytu</b><br>Członek Rady Nadzorczej            |

### **3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2013 r.:**

W 2013 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 11 posiedzeń (23 stycznia, 27 lutego, 27 marca, 17 kwietnia, 8 maja, 5 czerwca, 28 sierpnia, 4 września, 2 października, 13 listopada i 4 grudnia). Ilość Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu w 2013 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu w 2013 r.

Na posiedzenia Komitetu Audytu była zapraszana i uczestniczyła w nich Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu w trakcie posiedzeń w 2013 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Prawnego i Departamentu Zgodności oraz z audytorem zewnętrznym.

Komitet pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2013 r.

#### **4. Tematyka prac Komitetu Audytu:**

W 2013 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

##### **4.1 Rachunkowością i sprawozdawczością, w tym:**

- 1) przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego (jednostkowych i skonsolidowanych), tj. za 2012 r., I kwartał 2013 r., I półrocze 2013 r. i za 3 kwartały 2013 r.,
- 2) przeglądem stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 r. oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji,
- 3) rekomendacjami wydanymi przez audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r.,
- 4) przeglądem nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej Banku,
- 5) podziałem zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielnego zysku z lat ubiegłych.

##### **4.2 Działalnością audytu wewnętrznego Banku, w tym:**

- 1) skutecznością systemu kontroli wewnętrznej w Banku w okresie II półrocza 2012 r. oraz I półrocza 2013 r.,
- 2) realizacją Planu audytów wewnętrznych Banku na 2013 r. i wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów,
- 3) projektem planu audytów wewnętrznych na rok 2014 oraz planu trzyletniego audytów wewnętrznych na lata 2014 - 2016,
- 4) przeglądem regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego (oceną adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania),
- 5) monitorowaniem wynagradzania dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 6) przeglądem funkcjonowania audytu wewnętrznego w porównaniu do grupy rówieśniczej,
- 7) zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

##### **4.3 Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:**

- 1) strategią zarządzania ryzykiem bankowym,

- 2) analizą okresowych raportów dotyczących ryzyka bankowego, w tym: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego i ryzyka operacyjnego,
- 3) bieżącym monitoringiem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) oceną zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym oraz zasadami polityki informacyjnej w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, a także analizą okresowego raportu dotyczącego adekwatności kapitałowej,
- 5) oceną zarządzania ryzykiem operacyjnym.

**4.4 Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym:**

- 1) analizą okresowego raportu dotyczącego ryzyka zgodności,
- 2) przeglądem skuteczności systemu monitoringu zgodności oraz działań Banku i jego pracowników z regulacjami.

**4.5 Współpracą z audytorem zewnętrznym, w tym:**

- 1) monitoringiem niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2011 – 2013 (rotacją kluczowych członków zespołu oraz wynagrodzeń),
- 2) potwierdzeniem rocznym oraz oświadczeniem o niezależności audytora zewnętrznego oraz informacją o wynagrodzeniach audytora z tytułu zadań audytowych i poza-audytowych,
- 3) działaniami związanymi z procesem wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2014-2016.

**4.6 Realizacją zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2009 r. i 2011 r.**

**4.7 Inspekcją problemową przeprowadzoną w Banku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w dniach 18 marca 2013 r. – 16 kwietnia 2013 r. oraz badaniem i oceną nadzorczą za 2012 r. oraz omówieniem stanowisk Banku w zakresie ww. Inspekcji.**

**4.8 Kwestiami prawnymi istotnymi dla działalności Banku.**

4.9 Ocenę działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów.

4.10 Przeglądem Regulaminu Komitetu Audytu oraz przygotowaniem Planu pracy Komitetu Audytu na 2014 r.

## 5. Opis prac Komitetu Audytu

### 5.1 *Rachunkowość i sprawozdawczość*

#### 1) **przeгляд okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (jednostkowych i skonsolidowanych)**

W ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) Komitet Audytu koncentrował się głównie na:

- 1) analizie wyników finansowych osiągniętych przez PKO Bank Polski SA i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego SA w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem czynników kształtujących ich wysokość,
- 2) wynikach dokonanego przez audytora badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za 2012 r. oraz I półrocze 2013 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogów formalnoprawnych w ww. Sprawozdaniach, tj. ich zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości, a w zakresie nieuregulowanym przez ww. Standardy, zgodności z przepisami Ustawy o rachunkowości z wykorzystaniem najlepszych praktyk rynkowych.

Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r. oraz Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2012 r. i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji oraz mając na uwadze wystawioną przez audytora opinię bez zastrzeżeń, po przeprowadzeniu przeglądu, zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie: Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku oraz Skon-

solidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

**2) przegląd stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 r. oraz Rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji.**

W ramach analizy stopnia realizacji rekomendacji dla Zarządu z badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego za ww. lata, Komitet Audytu koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji.

**3) rekomendacje wydane przez audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r.**

Komitet Audytu po zapoznaniu się z przedstawionymi przez audytora rekomendacjami dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r. oraz dokonaniu ich analizy przyjął ww. Rekomendacje nie zgłaszając do nich uwag.

**4) podział zysku PKO Banku Polskiego osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych**

Komitet Audytu, po zapoznaniu się z uzasadnieniem zaprezentowanym przez Zarząd do wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz przeanalizowaniu tego wniosku, zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie ww. wniosku.

**5) przegląd nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej Banku**

Komitet Audytu dokonał analizy zmian wynikających z: MSSF, Ustawy o rachunkowości i przepisów wykonawczych oraz pozostałych zmian w sprawozdawczości wprowadzonych przez NBP i KNF, a także zapoznał się z wpływem tych zmian na sprawozdanie finansowe Banku, w tym na rachunek wyników Banku.

**6) spotkania z audytorem zewnętrznym**

W ramach spotkania Komitetu Audytu z audytorem zewnętrznym – bez udziału członków Zarządu - omówiono kwestie dotyczące m.in.:

- planu przeglądu półrocznego sprawozdań finansowych w 2013 r,
- niezależności biegłego rewidenta,

- rekomendacji z badania – status wdrożenia oraz nowe obserwacje,
  - najnowszych zmian regulacyjnych związanych obszarem działalności Banku,
- Komitet Audytu spotkał się z nowo mianowanym Prezesem PwC Panem A. Celińskim.

## **5.2 Działalność audytu wewnętrznego Banku**

### **1) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w okresie II półrocza 2012 r. oraz I półrocza 2013 r.**

W 2013 r. Komitet Audytu dwukrotnie zapoznał się z wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów, na podstawie których pozytywnie oceniono skuteczność systemu kontroli wewnętrznej.

### **2) realizacja Planu audytów wewnętrznych Banku na 2013 r. i wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów. Projekty: planu audytów wewnętrznych na rok 2014 oraz planu trzyletniego audytów wewnętrznych na lata 2014 - 2016.**

Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - omawiał stan realizacji Planu audytów wewnętrznych Banku na 2013 r. oraz wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów, a także zapoznał się ze statusem wykonania zaleceń wydanych po audytach wewnętrznych przeprowadzonych w 2010 - 2012 r.

Komitet Audytu po dokonaniu analizy projektów: planu audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim SA na rok 2014 oraz planu trzyletniego audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim SA na lata 2014 - 2016 wydał pozytywną opinię do projektów ww. planów po uprzednim uzupełnieniu o tematy zgłoszone przez Komitet.

### **3) przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego**

Komitet Audytu po dokonaniu analizy i przedyskutowaniu dokumentu *Przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego (ocena adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania)* zaakceptował zaproponowane przez Departament Audytu Wewnętrznego kierunki działań.

### **4) monitorowanie wynagradzania dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,**

Komitet Audytu przeanalizował sposób ustalania wynagradzania oraz dokonał oceny poziomu wiedzy, kompetencji i doświadczenia pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego

dwukrotnie zapoznając się w 2013 r. z Raportem dotyczącym wynagradzania pracowników ww. Departamentu: za 2012 r. oraz za I półrocze 2013 r.

**5) przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego w porównaniu do grupy rówieśniczej**

Komitet Audytu zapoznał się z informacją dotyczącą *Przeglądu funkcjonowania audytu wewnętrznego w porównaniu do grupy rówieśniczej* w tym najważniejszymi obserwacjami wynikającymi z przeprowadzonego badania w obszarach: zatrudnienia, szkoleń i certyfikatów, planowania i przeprowadzania audytów oraz nadzoru nad audytem i rolą Komitetu Audytu.

**6) Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim SA**

Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 93/C/2013 Zarządu z dnia 19 lutego 2013 r. w sprawie „Zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim SA” uwzględniającą m.in. zmiany w zakresie odpowiedzialności komórek organizacyjnych za poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej oraz zmiany związane z wprowadzeniem katalogu zapisów dotyczących badania zgodności z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku, które wynikają z utworzenia Departamentu Zgodności.

**7) Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego – bez udziału członków Zarządu - w trakcie którego zapoznał się z informacjami dotyczącymi:**

- przepisów wewnętrznych regulujących działalność Departamentu Audytu Wewnętrznego i planowanych zmian tych przepisów,
- zasobów kadrowych Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz szkoleń,
- struktury zespołów Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- narzędzia IT umożliwiającego usprawnienie prac Departamentu Audytu Wewnętrznego i kompleksową obsługę procesu audytowego na wszystkich jego etapach,
- wynagrodzenia audytorów oraz środków finansowych na ich delegacje,
- potrzeby podjęcia przez Departament Audytu Wewnętrznego działań w kierunku rozpoznania zasad funkcjonowania audytu w Norde Bank Polska.

### **5.3 Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku**

#### **1) bieżący monitoring systemu zarządzania ryzykiem**

Komitet Audytu, w cyklach kwartalnych, analizował raporty w zakresie ryzyka kredytowego, finansowego, operacyjnego, które następnie były przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej.

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

W ramach bieżącego monitoringu systemu zarządzania ryzykiem Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego – bez udziału członków Zarządu – w trakcie którego zapoznał się z informacjami dotyczącymi: poziomu posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację zadań przez Pion Ryzyka Bankowego, kwestii ograniczających ich sprawne realizowanie przez ww. Pion oraz zidentyfikowanych ryzyk wpływających na jakość portfela kredytowego Banku.

#### **2) strategia zarządzania ryzykiem bankowym**

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej :

- 1) uchwałę nr 171/A/2013 Zarządu z dnia 18 marca 2013 r. w sprawie wprowadzenia Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim SA uwzględniającą m.in. realizację zaleceń KNF, zapisy znowelizowanej Rekomendacji M KNF, a także wprowadzenie nowych oraz aktualizację wybranych strategicznych limitów tolerancji,
- 2) uchwałę nr 474/A/2013 Zarządu z dnia 9 lipca 2013 r. zmieniającą uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA uwzględniającą zapisy Rekomendacji T KNF,
- 3) uchwałę nr 774/A/2013 Zarządu z dnia 28 listopada 2013 r. zmieniającą uchwałę w sprawie wprowadzenia zmian w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA uwzględniającą implementację znowelizowanych w roku 2013 postanowień Rekomendacji S KNF.

#### **3) ocena zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA**

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej:



- 1) uchwałę nr 172/A/2013 r. Zarządu z dnia 18 marca 2013 r. w sprawie wprowadzenia Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA uwzględniającą m.in.: realizację zaleceń KNF dotyczących ustalenia limitów adekwatności kapitałowej powyżej strategicznych limitów tolerancji oraz zmiany w Banku i jego otoczeniu,
- 2) uchwałę nr 476/E/2013 Zarządu z dnia 9 lipca 2013 r. w sprawie wprowadzenia „Zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” uwzględniającą zapisy uchwały KNF nr 259/2011 z dnia 4 grudnia 2011 r. oraz zapisy Rekomendacji M KNF.

Komitet Audytu, w cyklach kwartalnych, analizował raport w zakresie adekwatności kapitałowej, który następnie był omawiany przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu, po przeprowadzeniu analizy, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej Raport Adekwatność Kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu (Filar III) Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA według stanu na dzień 31 grudnia 2012 r.

#### **4) ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim SA**

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 173/E/2013 Zarządu z dnia 18 marca 2013 r. w sprawie „Zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim SA” uwzględniającą m.in.: dostosowanie przepisów wewnętrznych Banku do znowelizowanej przez KNF w styczniu 2013 r. Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, realizację zaleceń KNF oraz dokumentu KNF „Wytyczne – proces walidacji nadzorczej statystycznych metod obliczenia wymogów kapitałowych”.

#### ***5.4 Przegląd skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności***

Komitet Audytu w ramach ww. działań:

- 1) dokonał przeglądu skuteczności systemu monitoringu zgodności oraz działań Banku i jego pracowników z regulacjami, w tym zapoznał się z informacjami dotyczącymi: organizacji, zakresu zadań i działania Departamentu Zgodności w 2012 r. (zwiększeniu roli i zadań Zespołu Polityki Zgodności i Oceny Ryzyka), istotnymi zmianami w otoczeniu legislacyjnym w tym związanymi z Ustawą o opodatkowaniu rachunków zagranicznych *Foreign Account Tax Compliance Act* oraz wdrożeniem Rekomendacji D KNF, identyfikowanymi przez DZG zmianami podejścia nadzorców dotyczącego kwestii do-

puszczalności pobierania niektórych opłat i prowizji oraz warunków dokonywania zmian oprocentowania oraz opłat i prowizji w trakcie trwania umowy; występującego rosnącego wpływu realizacji nowych oczekiwań organów administracji i sądów na działalność biznesową i wynik finansowy Banku w odniesieniu do skuteczności funkcjonowania systemu monitoringu zgodności,

- 2) w cyklach kwartalnych analizował raport dotyczący ryzyka braku zgodności, który następnie był omawiany przez Radę Nadzorczą.

Ponadto w ramach realizacji tego zadania Komitet Audytu podczas spotkania z Dyrektorem Departamentu Zgodności – bez udziału członków Zarządu – zapoznał się z informacjami dotyczącymi poziomu posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację zadań przez Departament Zgodności oraz kwestii ograniczających ich sprawne realizowanie. Komitet Audytu uzyskał również informacje na temat oczekiwań KNF – w wyniku kontroli w Banku w 2013 r. – w zakresie zapewnienia rozwoju Compliance.

#### ***5.5 Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2009 r. i 2011 r.***

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) dokonywał oceny stopnia realizacji zaleceń poinspekcyjnych KNF.

#### ***5.6 Inspekcja problemowa przeprowadzona w Banku przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w dniach 18 marca 2013 r. – 16 kwietnia 2013 r. oraz badanie i ocena nadzorcza za 2012 r. oraz omówienie stanowisk Banku w zakresie ww. Inspekcji***

Komitet Audytu zapoznał się z informacją: o wynikach inspekcji problemowej przeprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w Banku w dniach 18 marca 2013 r. – 16 kwietnia 2013 r. (w zakresie m.in. funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej) oraz z badania i oceny nadzorczej za 2012 r.

Komitet Audytu omówił otrzymany przez Bank Protokół UKNF z ww. inspekcji, a także stanowisko Banku do ww. protokołu wraz z odpowiedzią udzieloną przez KNF w tej sprawie.

Ponadto Komitet Audytu zapoznał się informacjami: na temat stanowiska Banku do uwag do Harmonogramu prac związanych z realizacją zaleceń po inspekcji problemowej przeprowadzonej przez UKNF w okresie od dnia 18 marca do dnia 16 kwietnia 2013 r. oraz kwestii związanych z realizacją zaleceń wydanych przez KNF po ww. inspekcji problemowej.

### ***5.7 Współpraca z audytorem zewnętrznym***

Komitetu Audytu zapoznał się ze sporządzonymi przez audytora dokumentami: „Potwierdzenie roczne dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej” oraz „Oświadczenie biegłego rewidenta oraz podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych”, w których audytor potwierdził niezależność od Banku, wymienił usługi jakie świadczył w 2012 r. – poza wykonywaniem czynności rewizji finansowej - na rzecz Banku oraz wyraził przekonanie, iż zastosował odpowiednie zabezpieczenia, aby zapewnić zachowanie niezależności oraz stwierdził, iż żadnych zagrożeń niezależności nie zidentyfikowano.

Komitet Audytu zapoznał się z informacją o wynagrodzeniach audytora z tytułu zadań audytowych oraz pozaaudytowych.

Komitet Audytu zapoznał się z przedstawioną przez Zarząd, uzgadnianą z KNF, propozycją modyfikacji działań związanych z procesem wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z lata 2014 – 2016, polegającą na wydłużeniu okresu współpracy z obecnym audytorem Banku, tj. PwC o 1 rok, w związku z m.in. z realizacją w 2014 r. umowy dotyczącej nabycia przez Bank akcji spółek z grupy Nordea.

Komitet Audytu nie wniósł uwag do kierunkowej propozycji modyfikacji działań związanych z wyborem audytora i przedłużeniem okresu współpracy z obecnym audytorem Banku o 1 rok oraz zobowiązał Zarząd do przygotowania zmodyfikowanego pakietu uchwał, tj. uchwały przesuwającej termin wdrożenia znowelizowanych zasad wyboru audytora, uchwały w sprawie wyboru audytora do badania sprawozdań finansowych za 2014 r. oraz uchwały w sprawie akceptacji Harmonogramu procesu wyboru nowego audytora na kolejne lata.

### ***5.8 Kwestie prawne istotne dla działalności Banku***

W trakcie spotkania z Dyrektorem Departamentu Prawnego – bez udziału członków Zarządu

- Komitet Audytu uzyskał informacje na temat m.in.:
- poziomu posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację przez Departament Prawny przypisanych zadań,
- kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku obsługiwanych przez Departament Prawny.

### ***5.9 Ocena działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów***

Komitet Audytu zapoznał się z informacjami dotyczącymi:

- 1) rozwiązań przyjętych w Banku i Grupie Kapitałowej w zakresie odpowiedzialności za koordynację spraw ubezpieczeniowych, firm z których usług korzysta Bank w zakresie ubezpieczeń ryzyk operacyjnych, kształtowania się kosztów z tytułu ochrony ubezpieczeniowej w 2013 r., zakresu programu ubezpieczeniowego funkcjonującego w Banku oraz współpracy z zakładami ubezpieczeniowymi,
- 2) wypłaconych odszkodowań w stosunku do składek płaconych przez Bank w ostatnich 5 latach oraz poziomu szkodowości w zakresie poszczególnych ubezpieczeń,
- 3) najistotniejszych działań podjętych przez Pion Wsparcia Biznesu w zakresie ubezpieczeń oraz zastosowanego w Banku podejścia dotyczącego opodatkowania polisy D&O.

#### ***5.10 Przegląd Regulaminu Komitetu Audytu***

Na posiedzeniu w dniu 23 stycznia 2013 r., w wyniku przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu z grudnia 2012 r., Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej zmiany w Regulaminie Komitetu polegające na wprowadzeniu zadania dotyczącego monitorowania poziomu wynagrodzeń dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Na posiedzeniu w dniu 4 grudnia 2013 r. Komitet Audytu uzyskał informację, iż wyniki dokonanego przez Departament Prawny w 2013 r. przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu potwierdzają zgodność Regulaminu z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz przepisami wewnętrznymi Banku. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej zmiany w Regulaminie Komitetu Audytu mające na celu doprecyzowanie postanowień w zakresie wyboru Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu oraz wprowadzenia nowych rozwiązań odnośnie podejmowania uchwał Komitetu Audytu poza posiedzeniem w trybie obiegowym i przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

#### ***5.11 Plan pracy Komitetu Audytu na 2014 r.***

Na posiedzeniu w dniu 4 grudnia 2013 r. Komitet Audytu przyjął Plan pracy Komitetu Audytu na 2014 r. z korektą dotyczącą terminów posiedzeń związanych wyborem audytora.

### **6. Ocena efektywności pracy Komitetu Audytu w 2013 r.**

Komitet Audytu dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2013 r. na zamkniętej sesji Komitetu w dniu 29 stycznia 2014 r.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie, z uwzględnieniem aktualnej wiedzy z zakresu rachunkowości i rewizji finansowej. W 2013 r. wszyscy Członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Au-

dytu 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.

Komitet Audytu dokonał oceny jakości i adekwatności informacji i dokumentów otrzymanych przez Komitet Audytu oraz oceny zapotrzebowania Komitetu Audytu na dodatkowe raporty i informacje. W wyniku oceny Komitet Audytu uznał, że otrzymuje wystarczającą ilość materiałów wskazując jednocześnie, iż w związku z planowanym do wdrożenia projektem modyfikacji Systemu Informacji Zarządczej, nie jest wskazane zgłaszanie przez Komitet Audytu zapotrzebowania na dodatkowe raporty i informacje, zasadnym natomiast jest dokonanie odpowiedniego usystematyzowania tych informacji. Konkretyzowanie zapotrzebowania Komitetu Audytu na ww. informacje i raporty będzie zgłaszane na bieżąco w trakcie prac związanych z realizacją przedmiotowego projektu.

W 2013 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.

W ramach rozszerzenia wiedzy Członkowie Komitetu Audytu m.in. uczestniczyli w warsztatach dotyczących:

- 1) rachunkowości zabezpieczeń, w trakcie których omówiono następujące tematy:
  - koncepcja rachunkowości zabezpieczeń wg MSR 39 (rodzaje zabezpieczeń, pozycje zabezpieczane i instrumenty zabezpieczające, efektywność zabezpieczenia, testy prospektywne i retrospektywne),
  - rachunkowość zabezpieczeń w PKO Banku Polskim SA (strategie zabezpieczające stosowane w Banku),
  - efekt zastosowania rachunkowości zabezpieczeń (pokazanie wpływu rachunkowości zabezpieczeń na rachunek wyników i inne dochody całkowite),
  - ujawnienia dotyczące rachunkowości zabezpieczeń w sprawozdaniu finansowym Banku,
- 2) oceny jakości i adekwatności informacji i dokumentów otrzymanych przez Komitet Audytu, w trakcie których zapoznano się z prezentacją odnośnie:

- założeń i charakterystyki optymalnego modelu informacji zarządczej w organizacji z uwzględnieniem poszczególnych poziomów kierownictwa,
  - przykładów zaawansowanych rozwiązań w zakresie informacji zarządczej rad nadzorczych /komitetów audytu),
  - praktycznymi możliwościami wykorzystania przez Komitet Audytu rozwiązań przyjmowanych przez banki w zakresie informacji zarządczej i ich powiązaniem z „high level dashboards” wykorzystywanych przez Komitet Audytu
- oraz przedyskutowano kwestię określenia priorytetów Komitet Audytu i dalszych kroków w zakresie analizy adekwatności informacji otrzymywanych przez Komitet Audytu.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, audytorem wewnętrznym oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także audytorem zewnętrznym układała się pozytywnie; Komitet Audytu reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości. Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od audytora wewnętrznego i zewnętrznego informacji oraz materiałów.

## **7. Podsumowanie:**

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych oraz ocen doradców zewnętrznych Komitet Audytu regularnie monitorował proces sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta.

## Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2013 r.

### 1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Wynagrodzeń został ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej nr 52/2011 z dnia 2 listopada 2011 r. (z późniejszymi zmianami) w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa, w szczególności w zakresie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zasad wynagradzania oraz wynagrodzenia członków Zarządu,
- 2) Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń.

### 2. Skład Komitetu w 2013 r.:

#### W okresie 2 listopada 2011 r. – 20 czerwca 2013 r.

Krzysztof Kilian - Przewodniczący Komitetu

Tomasz Zganiacz – Wiceprzewodniczący Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Jan Bossak – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

#### W okresie 20 czerwca 2013 r. – 28 sierpnia 2013 r.

Krzysztof Kilian - Przewodniczący Komitetu

Tomasz Zganiacz – Wiceprzewodniczący Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

#### W okresie 28 sierpnia 2013 r. – 21 listopada 2013 r.

Krzysztof Kilian - Przewodniczący Komitetu

Tomasz Zganiacz – Wiceprzewodniczący Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

W okresie 21 listopada 2013 r. – 11 grudnia 2013 r.

Tomasz Zganiacz – Wiceprzewodniczący Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

W okresie od 11 grudnia 2013 r. – 18 grudnia 2013 r.

Tomasz Zganiacz – Przewodniczący Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Zofia Dzik – Członek Komitetu

Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

W okresie od 18 grudnia 2013 r.

Tomasz Zganiacz – Przewodniczący Komitetu

Zofia Dzik – Wiceprzewodnicząca Komitetu

Cezary Banasiński – Członek Komitetu

Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Komitetu

Marek Mroczkowski – Członek Komitetu

**3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2013 r.:**

W 2013 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń. Posiedzenia odbyły się w dniach: 23 stycznia, 27 marca, 17 kwietnia, 15 maja, 4 października, 11 grudnia i 18 grudnia. Ilość Członków Komitetu ds. Wynagrodzeń uczestniczących w posiedzeniach Komitetu ds. Wynagrodzeń w 2013 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2013 r.

**4. Tematyka prac Komitetu:**

W wyniku odbytych posiedzeń Komitet ds. Wynagrodzeń pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej:

- wysokość zasadniczego wynagrodzenia Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego,
- zmienne składniki wynagrodzeń za 2012 r. oraz wysokość wynagrodzeń zasadniczych członków Zarządu i zmienne wynagrodzenia nieodroczone za 2012 rok wypłacane członkom Zarządu w dniu 2 stycznia 2014 r.,



- zmienne składniki wynagrodzeń za 2012 r. pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach ujętych w wykazie stanowisk dla osób na stanowiskach kierowniczych w rozumieniu § 28 Uchwały nr 258/2011 KNF.

Ponadto Komitet:

- wydał rekomendację dla Rady Nadzorczej w sprawie przyjęcia celów MbO dla członków Zarządu na 2013 r.,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie propozycji zmian zasad wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego SA oraz propozycji zmian zasad zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.