

Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
zawierające wyniki oceny: sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku,
sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2012 rok,
wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2012 roku
oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2012 roku

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

- 1) sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku,
- 2) sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2012 rok,
- 3) wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2012 roku.

Ocena sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku

Rada Nadzorcza wysłuchiwała opinii biegłego rewidenta z badania Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 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 Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację finansową i majątkową Banku na dzień 31.12.2012 r. jak również wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2012 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 Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i na podstawie wydanej przez audytora opinii bez zastrzeżeń z badania Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku, zaopiniowała pozytywnie to Sprawozdanie jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada zapewnia również, że wszystkie elementy Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2012 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 2012 rok, zawierającego również informację o działalności Zarządu Banku jako organu spółki, zaopiniowała pozytywnie Sprawozdanie Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2012 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada zapewnia również, że wszystkie elementy sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2012 rok spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku netto PKO Banku Polskiego SA w wysokości 3 592 617 tys. zł, osiągniętego w 2012 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych w wysokości 88 533 tys. zł w następujący sposób: 2 250 000 tys. zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 1 400 000 tys. zł na kapitał zapasowy oraz 31 150 tys. zł na kapitał rezerwowy.

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

Ocena sytuacji Spółki

Wyniki finansowe osiągnięte w 2012 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 2012 roku był rozwój działalności biznesowej w oparciu o stabilną strukturę finansowania. Cel ten realizowano dbając jednocześnie o efektywność działania, w tym skuteczną kontrolę ponoszonych kosztów. 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.

W 2012 roku Bank konsekwentnie kontynuował i z sukcesem zakończył realizację Strategii „Lider” na lata 2010-2012, pozwalającą na ugruntowanie pozycji lidera rynku bankowego nie tylko w Polsce, ale również w Europie Środkowo-Wschodniej.

Wypracowany przez PKO Bank Polski SA w 2012 roku zysk netto wyniósł 3 592,6 mln PLN, a rentowność PKO Banku Polskiego SA ukształtowała się na wysokim poziomie – na koniec 2012 roku wskaźnik ROE wyniósł 15,2%.

Osiągnięty poziom zysku netto był determinowany przez:

- 1) rekordowy wynik na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 11 114,2 mln PLN (wzrost o 3,1% r/r) – efekt wzrostu wyniku z tytułu odsetek, związanego ze wzrostem przychodów odsetkowych z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom (+6,2% r/r) oraz wzrostem przychodów odsetkowych z tytułu papierów wartościowych, oraz wzrostu wyniku z operacji finansowych¹,
- 2) wysoką efektywność zarządzania kosztami – wskaźnik C/I wyniósł 37,7% i był znacznie lepszy niż średnia dla polskiego sektora bankowego, która wyniosła 50,9%,

przy pogorszeniu wyniku z odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw o 646,5 mln PLN r/r, głównie w efekcie wzrostu odpisów na kredyty gospodarcze, przy jednoczesnej poprawie wyniku na kredytach konsumpcyjnych oraz utworzeniu odpisów na utratę wartości udziałów w spółkach zależnych: Kredobank SA oraz Inter-Risk Ukraina Spółka z dodatkową odpowiedzialnością, dokonanych w świetle niekorzystnych zdarzeń na rynku ukraińskim w celu odzwierciedlenia bieżącej wartości odzyskiwalnej spółek.

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

- 1) na koniec 2012 roku wartość sumy bilansowej osiągnęła poziom 191,0 mld PLN, co stanowiło 14,1%² aktywów całego sektora bankowego w Polsce. Ugruntowane, dzięki stabilnej sytuacji finansowej, zaufanie klientów przełożyło się na wysoki przyrost zobowiązań wobec klientów o 4,7 mld PLN do poziomu 154,7 mld PLN. Uzupełniające - w stosunku do bazy depozytowej źródło finansowania działalności PKO Banku Polskiego SA - stanowiły emisje papierów wartościowych oraz środki pozyskane od instytucji finansowych. Pozytywny wizerunek Banku na rynku kapitałowym oraz wysokie oceny wiarygodności kredytowej potwierdzone przez agencje ratingowe umożliwiły w 2012 roku pozyskanie znaczących środków poprzez emisję obligacji na rynku polskim oraz rynkach międzynarodowych. Dzięki temu Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania oraz dostosowuje je do przyszłych wymogów regulacyjnych, które będą wprowadzone w ramach tzw. Bazylei III,
- 2) na koniec 2012 roku wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 91,8%, natomiast wskaźnik kredytów do stabilnych źródeł finansowania³ wyniósł 89,6%.

Dzięki akumulacji zysków kapitały własne zwiększyły się o 8,1% do poziomu 24,6 mld PLN na koniec 2012 roku. Umożliwiło to Bankowi osiągnięcie współczynnika wypłacalności na poziomie 12,93%, zapewniającego bezpieczeństwo prowadzonej działalności. Adekwatność kapitałowa została utrzymana na bezpiecznym poziomie, przy wypłacie dywidendy z zysku netto za 2011 rok na poziomie 40,15% oraz wzroście portfela kredytowego.

1. W niniejszym dokumencie jako wynik z operacji finansowych rozumie się sumę wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych.
2. Źródło: dane KNF.
3. 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, na który składają się: mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku i audyt wewnętrzny. System kontroli wewnętrznej uzupełnia kontrola wewnętrzna funkcjonalna.

System kontroli wewnętrznej obejmuje cały Bank, w tym jednostki, komórki organizacyjne Centrali i podmioty zależne należące do Grupy Kapitałowej Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia w szczególności: skuteczności i efektywności

działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem oraz wynikające ze struktury organizacyjnej Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Mechanizmy kontroli służą zapewnieniu prawidłowego wykonywania czynności i realizacji zadań w Banku. Jednostki i komórki organizacyjne Centrali zobowiązane są do wykonywania zadań zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi i wewnętrznymi Banku. Zgodność ta sprawdzana jest podczas kontroli wewnętrznych funkcjonalnych oraz niezależnie weryfikowana przez komórkę audytu wewnętrznego w toku przeprowadzanych audytów.

W 2012 r. Rada Nadzorcza – po dokonaniu analizy – przyjęła do wiadomości opracowywane w cyklach półrocznych informacje Departamentu Audytu Wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki

W 2012 roku wystąpił w Polsce spadek aktywności gospodarczej przy kontynuacji niekorzystnych trendów stagnacyjno-recesyjnych w gospodarce strefy Euro. Procesom gospodarczym towarzyszyła wysoka niepewność dotycząca przyszłych perspektyw wzrostu. Sytuacja finansowa polskiego sektora bankowego była stabilna, ale tempo wzrostu wyniku finansowego było niższe niż w 2011 roku. Sektor bankowy odczuł skutki ograniczenia akcji kredytowej dla przedsiębiorstw, stagnacji na rynku kredytów mieszkaniowych oraz spadku wartości kredytów konsumpcyjnych. Zjawiska te ograniczyły dynamikę rozwoju wielu obszarów bankowości i spowodowały konieczność zachowania wzmożonej ostrożności w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym.

Proces zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą Banku, 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 Rada Nadzorcza 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 stanowią w szczególności pomiar, 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”. Dodatkowo w 2012 roku Bank wziął udział w testach warunków skrajnych organizowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Wyniki testu potwierdziły wysoką odporność PKO Banku Polskiego SA na występowanie szoków makroekonomicznych.

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 2012 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. Bank systematycznie rozwija zakres wykorzystywanych mierników ryzyka kredytowego z uwzględnieniem wymagań me-

tody ratingów wewnętrznych (IRB), jak również rozszerza zakres stosowania miar ryzyka w celu pełnego pokrycia portfela kredytowego Banku tymi metodami,

- 2) na dzień 31 grudnia 2012 roku Bank wyliczył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w pełni zgodnie z metodą AMA po potwierdzeniu przez Komisję Nadzoru Finansowego, że Bank spełnił warunki o istotności wysokiej wynikające z decyzji KNF z czerwca 2011 roku o warunkowej zgodzie na zastosowanie metody AMA,
- 3) utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2012 roku wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 91,8%, poziom osadu depozytów stanowił ok. 93,3% wszystkich depozytów zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego). Baza depozytowa Banku, z udziałem w rynku depozytów sektora bankowego w wysokości 16,8%, zajmuje wiodącą pozycję w sektorze bankowym i stanowi stabilne źródło finansowania,
- 4) utrzymywał wysokość 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 2012 roku współczynnik wypłacalności Banku ukształtował się na poziomie 12,93%. Adekwatność kapitałowa została utrzymana na bezpiecznym poziomie, przy wypłacie dywidendy z zysku netto za 2011 rok na poziomie 40,15% oraz wzroście portfela kredytowego.

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

- 1) 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,
- 2) 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,
- 3) utrzymanie wysokiej efektywności zarządzania kosztami mierzonej wskaźnikiem C/I.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu Spółki w 2012 roku

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

Rada Nadzorcza (skład wg stanu na 31.12.2012 r.):

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

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ 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) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 29/2011) 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) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 30/2011) 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) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 31/2011)
4.	Jan Bossak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 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) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 32/2011)

5.	Zofia Dzik	Członek Rady Nadzorczej	powołana 6 czerwca 2012 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-2380/2012, uchwała nr 32/2012)
6.	Krzysztof Kilian	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 35/2011)
7.	Piotr Marczak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 25 czerwca 2010 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A – Nr 4239/2010, uchwała nr 37/2010) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 38/2011)
8.	Marek Mroczkowski	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 34/2011)
9.	Ryszard Wierzbą	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 33/2011)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2012 roku:

W dniu 6 czerwca 2012 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego SA uchwałami:

- 1) nr 31/2012 odwołało z dniem 6 czerwca 2012 r. ze składu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA Panią Ewę Miklaszewską Członka Rady Nadzorczej (powołaną 30 czerwca 2011 r. do końca obecnej kadencji Rady Nadzorczej - akt notarialny /Repertorium A-3529/2011),
- 2) nr 32/2012 powołało Panią Zofię Dzik w skład Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA (akt notarialny /Repertorium A-2380/2012).

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

W 2012 roku Rada Nadzorcza odbyła łącznie 10 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 18 stycznia, 29 lutego, 4 kwietnia, 9 maja, 18 czerwca, 1 sierpnia, 19 września, 26 września, 7 listopada, 19 grudnia.

W 2012 r. Rada Nadzorcza podjęła 47 uchwał.

3) Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2012 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 1/2012, 22/2012, 29/2012, 33/2012 i 40/2012; dotyczyło to nieobecności czterech członków Rady na pięciu posiedzeniach.

4) Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2012 r. Rada Nadzorcza zajmowała się m.in.:

- 1) kwestiami związanymi z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko członka Zarządu, któremu podlegać mają sprawy z zakresu ryzyka i windykacji (w związku z rezygnacją w dniu 13 lipca 2012 r. Wiceprezesa Zarządu A. Kołakowskiego),
- 2) zatwierdzeniem polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego,
- 3) zatwierdzeniem zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej,
- 4) zatwierdzeniem zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim SA,
- 5) zatwierdzeniem zmian do Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim,
- 6) zatwierdzeniem zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- 7) kwestią wynagrodzeń Zarządu, w tym zmianą uchwały w sprawie zasad wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego oraz zatwierdzeniem celów MbO na rok 2012 dla członków Zarządu,
- 8) korespondencją KNF w sprawie współpracy z audytorem zewnętrznym oraz projektem uchwały dotyczącej zmiany uchwały w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych,
- 9) przekazaniem darowizny oraz zwolnieniem z długu Fundacji PKO Banku Polskiego,
- 10) zatwierdzeniem Regulaminu Zarządu PKO Banku Polskiego,
- 11) zmianami regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz regulaminu organizacyjnego Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz zmianą uchwały w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- 12) wyrażeniem zgody na dokonywanie transakcji z PKO Finance AB,
- 13) wyrażeniem zgody na nabycie praw do nieruchomości położonej w Warszawie przy ul. Puławskiej 15,
- 14) informacją dotyczącą składów i zasad wynagradzania członków organów korporacyjnych spółek z Grupy Kapitałowej Banku,

- 15) przeglądem organizacyjnym struktury Grupy Kapitałowej Banku na tle grupy rówieśniczej w Polsce i regionie Europy Środkowo-Wschodniej,
- 16) sytuacją Kredobank SA w 2011 r. oraz informacjami nt. aktualnej sytuacji tego Banku,
- 17) prezentacją nt. działalności Domu Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
- 18) wynikami roku 2011 i Strategią Rozwoju Qualia Development na lata 2012-2016,
- 19) nową strategią dynamicznego wzrostu PKO Leasing,
- 20) informacją dotyczącą przejęcia zarządzania OFE Polsat przez PKO BP Bankowy PTE,
- 21) zamknięciem Oddziału PKO Banku Polskiego SA w Wielkiej Brytanii,
- 22) bankowością mobilną w PKO Banku Polskim,
- 23) informacją *Alians strategiczny pomiędzy PKO Bankiem Polskim a Poczta Polska – status projektu i wstępne założenia biznes planu* oraz cyklicznymi informacjami nt. koncepcji alian-su w zakresie sprzedaży usług finansowych oraz nt. postępu prac w tym zakresie,
- 24) informacją dotyczącą limitu nakładów i kosztów na realizację projektów oraz inwestycji obowiązującego w 2012 r.,
- 25) informacją o przeprowadzonych w 2012 r. przez PKO Bank Polski emisjach obligacji,
- 26) raportem *Adekwatność kapitałowa i zarządzanie ryzykiem (Filar III) Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku*,
- 27) syntetyczną informacją na temat oceny bankowych systemów wewnętrznych,
- 28) wynikami *Badania satysfakcji i zaangażowania pracowników PKO Banku Polskiego* oraz wynikami identyfikacji i oceny ryzyka reputacji PKO Banku Polskiego na 2012 rok,
- 29) informacją nt. Planu strategicznego PKO Banku Polskiego na lata 2013 - 2015,
- 30) scenariuszem makroekonomicznym na rok 2013 i omówieniem założeń do planu finansowego PKO Banku Polskiego SA na 2013 rok, w tym planu kapitałowego PKO Banku Polskiego na 2013 rok.

Tematy omawiane regularnie w cyklach kwartalnych przez Radę to:

- sprawozdanie z realizacji strategii rozwoju PKO Banku Polskiego na lata 2010-2012 (w tym jednorazowo: w zakresie zwiększenia konkurencyjności PKO Banku Polskiego w Obszarze Rynku Detalicznego ze szczególnym uwzględnieniem problematyki oferty produktowej i jakości obsługi klientów Banku oraz w zakresie rozwoju IT ze szczególnym uwzględnieniem wsparcia realizacji strategii biznesowej PKO Banku Polskiego),
- informacja nt. realizacji wyniku finansowego PKO Banku Polskiego oraz wyników PKO Banku Polskiego na tle banków konkurencyjnych,
- raport: Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim,
- raport: Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim,

- raport: Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim,
- raport: Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim,
- raport: Ryzyko braku zgodności w PKO Banku Polskim,
- informacja nt. funkcjonowania Pionu Restrukturyzacji i Windykacji.

5) Przeprowadzone kontrole

W 2012 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 dniu 13 lipca 2012 r. Wiceprezes Zarządu A. Kołatkowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu PKO Banku Polskiego SA z dniem 13 lipca 2012 r.

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 2012 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 2012 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, 2013.04.17

**Sprawozdanie z działalności
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2012 r.**

1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu 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.

2. Skład Komitetu w 2012 r.:

<u>(od 6 lipca 2011 r. do 6 czerwca 2012 r.)</u>	
Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Sekretarz Rady Nadzorczej
Jan Bossak	Wiceprzewodniczący Komitetu Członek Rady Nadzorczej
Ewa Miklaszewska	Członek Komitetu Członek Rady Nadzorczej

<u>(od 18 czerwca 2012 r.)</u>	
Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Sekretarz Rady Nadzorczej
Jan Bossak	Wiceprzewodniczący Komitetu Członek Rady Nadzorczej
Ryszard Wierzba	Członek Komitetu Członek Rady Nadzorczej

<u>(od 19 grudnia 2012 r.)</u>	
Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Sekretarz Rady Nadzorczej
Jan Bossak	Wiceprzewodniczący Komitetu Członek Rady Nadzorczej
Piotr Marczak	Członek Komitetu

	Członek Rady Nadzorczej
Ryszard Wierzba	Członek Komitetu Członek Rady Nadzorczej

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2012 r.:

W 2012 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń (1 lutego, 29 lutego, 4 kwietnia, 9 maja, 1 sierpnia, 14 września, 7 listopada i 5 grudnia).

Komitet pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na 2012 r.

4. Tematyka prac Komitetu:

W 2012 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu były kwestie związane z:

4.1. Rachunkowości i sprawozdawczości, w tym:

- 1) przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego (jednostkowych i skonsolidowanych), tj. za 2011 r., I kwartał 2012 r., I półrocze 2012 r. i za 3 kwartały 2012 r.,
- 2) przeglądem stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.12.2010 r. oraz z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.12.2009 r.,
- 3) rekomendacjami wydanymi przez audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.,
- 4) przeglądem nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej Banku,
- 5) podziałem zysku PKO Banku Polskiego osiągniętego w 2011 r.,
- 6) polityką dywidendową PKO Banku Polskiego.

4.2. Działalnością audytu wewnętrznego Banku, w tym:

- 1) skutecznością systemu kontroli wewnętrznej w Banku w okresie II półrocza 2011 r. oraz I półrocza 2012 r.,
- 2) realizacją Planu audytów wewnętrznych Banku na 2012 r. i wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów,
- 3) projektem Planu audytów wewnętrznych na 2013 r.,
- 4) przeglądem regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego (oceną adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania),

- 5) przeglądem funkcjonowania audytu wewnętrznego w odniesieniu do dobrych praktyk oraz zmianami w funkcjonowaniu Departamentu Audytu Wewnętrznego wprowadzonymi w latach 2010-2012.

4.3. Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:

- 1) strategią zarządzania ryzykiem bankowym,
- 2) analizą okresowych raportów dotyczących ryzyka bankowego,
- 3) bieżącym monitoringiem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4) oceną zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim,
- 5) zasadami polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego w zakresie adekwatności kapitałowej.

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

- 1) analizą okresowego raportu dotyczącego ryzyka zgodności,
- 2) przeglądem i bieżącym monitoringiem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz działań Banku z jego regulacjami.

4.5. Współpracą z audytorem zewnętrznym, w tym:

- 1) monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego za lata 2011 – 2013,
- 2) potwierdzeniem rocznym audytora zewnętrznego oraz informacją o wynagrodzeniach audytora z tytułu wykonywania zadań audytowych i pozaaudytowych,
- 3) stanowiskiem KNF dotyczącym współpracy z audytorem zewnętrznym,
- 4) zmianą zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

4.6. Realizacją zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2009 r. i 2011 r. oraz badaniu i ocenie nadzorczej.

4.7. Kwestiami prawnymi istotnymi dla działalności Banku.

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

4.9. Przeglądem Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz przygotowaniem Planu pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku na 2013 r.

5. Opis prac Komitetu

5.1. *Rachunkowość i sprawozdawczość*

1) przegląd 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 i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem czynników kształtujących ich wysokość,
- 2) wynikach dokonanego przez audytora przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za 2011 r. oraz I półrocze 2012 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogów formalnoprawnych w ww. Sprawozdaniach, tj. ich zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, a w zakresie nieuregulowanym przez ww. Standardy, zgodności z ustawą o rachunkowości.

Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego SA za 2011 r. oraz Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2011 r. i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji oraz mając na uwadze wystawioną przez audytora opinię bez uwag, po przeprowadzeniu przeglądu, zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie: Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

2) przegląd stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.12.2010 r. oraz z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony 31.12.2009 r.

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 obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.

Komitet Audytu zapoznał się z przedstawionymi przez audytora rekomendacjami dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2011 r.

4) podział zysku PKO Banku Polskiego osiągniętego w 2011 r.

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2011 r., zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie tego wniosku.

5) Polityka dywidendowa PKO Banku Polskiego

Komitet Audytu, po dokonaniu analizy Zasad polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego, zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie „Polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego” o treści określonej w załączniku do uchwały nr 164/C/2012 Zarządu z dnia 4 kwietnia 2012 r. w sprawie polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego.

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

Komitet Audytu dokonał analizy zmian wprowadzonych w przepisach zewnętrznych, w tym zmian wprowadzonych w Międzynarodowych Standardach Sprawozdawczości Finansowej, zmian w ustawie o rachunkowości, istotnych dla Spółek Grupy Kapitałowej Banku, zmian w sprawozdawczości oraz zapoznał się z kwestiami dotyczącymi działań podjętych przez Bank w kierunku implementacji powyższych zmian.

7) spotkania z audytorem zewnętrznym

W ramach spotkań Komitetu Audytu z audytorem zewnętrznym omówiono m.in. kwestie dotyczące m.in.:

- stanowiska KNF dotyczącego współpracy z audytorem zewnętrznym i opinii audytora na ten temat,
- monitoringu niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego.

5.2. Działalność audytu wewnętrznego Banku

1) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w okresie II półrocza 2011 r. oraz I półrocza 2012 r.

W 2012 r. Komitet Audytu dwukrotnie zapoznał się z wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego kontroli, na podstawie których pozytywnie oceniono skuteczność systemu kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykami.

2) realizacja Planu audytów wewnętrznych Banku na 2012 r. i wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów. Projekt Planu audytów wewnętrznych na 2013 r.

Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - omawiał stan realizacji Planu audytów wewnętrznych Banku na 2012 r. oraz wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów.

Ponadto Komitet Audytu w wyniku analizy projektu Planu Audytów na rok 2013 wydał pozytywną opinię do ww. Planu.

3) przegląd regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego

Komitet Audytu zapoznał się z wynikami przeglądu regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego w kontekście oceny adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania audytu wewnętrznego.

4) przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego w odniesieniu do dobrych praktyk. Zmiany w funkcjonowaniu Departamentu Audytu Wewnętrznego wprowadzone w latach 2010-2012.

Po zapoznaniu się przez Komitet Audytu z materiałem *Przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego w odniesieniu do dobrych praktyk. Zmiany w funkcjonowaniu Departamentu Audytu Wewnętrznego wprowadzone w latach 2010-2012* Komitet pozytywnie ocenił kierunki działań, jakie podejmowane są w Banku w zakresie audytu wewnętrznego.

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 i adekwatności kapitałowej, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

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

Ponadto Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 148/E/2012 Zarządu z dnia 30 marca 2012 r. w sprawie wprowadzenia zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej dostosowując obowiązujący dotychczas dokument do zmian wynikających z uchwały KNF nr 326/2011 z dnia 20 grudnia 2011 r.

W ramach realizacji tego zadania Komitet Audytu podczas spotkania z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego zapoznał się z informacjami dotyczącymi poziomu posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację zadań przez Pion Ryzyka Bankowego oraz kwestii ograniczających ich sprawne realizowanie.

2) strategia zarządzania ryzykiem bankowym

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej zmianę strategicznych limitów tolerancji na ryzyko bankowe określonych w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim SA.

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

Komitet Audytu, po przeanalizowaniu, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej Raport dotyczący adekwatności kapitałowej i zarządzania ryzykiem (Filar III) Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2011 r.

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; przypadkami materializacji ryzyk braku zgodności dotyczących skarg oraz powództw klientów wynikających z określonych zapisów umownych oraz ofertowych, zakresem naruszenia zbiorowych interesów konsumentów w wyniku wdrożenia Ustawy o opodatkowaniu rachunków zagranicznych *Foreign Account Tax Compliance Act*,
- 2) w cyklach kwartalnych omawiał raport dotyczący ryzyka braku zgodności.

Ponadto w ramach realizacji tego zadania Komitet Audytu podczas spotkania z Dyrektorem Departamentu Zgodności zapoznał się z informacjami dotyczącymi poziomu posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację zadań przez Departament Zgodności oraz kwestii ograniczających ich sprawne realizowanie.

5.5 Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2009 r. i 2011 r. oraz badaniu i ocenie nadzorczej

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

5.6 Współpraca z audytorem zewnętrznym

W odpowiedzi na oczekiwania Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczące podjęcia przez Bank działań polegających głównie na skróceniu maksymalnego okresu nieprzerwanej współpracy z podmiotem uprawnionym do badania Komitet Audytu po przeprowadzeniu szerokiej dyskusji na powyższy temat zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały zmieniającej uchwałę w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Komitetu Audytu zapoznał się ze sporządzonym przez audytora dokumentem „Potwierdzenie roczne dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej”, w którym audytor potwierdził niezależność od Banku, wymienił usługi jakie świadczył w 2011 r. – poza wykonywaniem czynności rewizji finansowej - na rzecz Banku oraz wyraził przekonanie, iż zastosował odpowiednie zabezpieczenia, aby zapewnić zachowanie niezależności.

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

5.7 Kwestie prawne istotne dla działalności Banku

W trakcie spotkania z Dyrektorem Departamentu Prawnego Komitet Audytu omówił m. in.:

- poziom posiadanych zasobów i środków gwarantujących realizację przez Departament Prawny przypisanych zadań oraz kwestie ograniczające ich sprawne realizowanie,
- najistotniejsze dla Banku sprawy niosące ze sobą ryzyko prawne.

5.8. 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 prowadzoną przez Bank polityką ubezpieczeniową, funkcjonującym programem ubezpieczeniowym i jego kosztami, mapą pokrycia poszczególnych ryzyk, na które narażony jest Bank oraz istotnymi nowymi działaniami podjętymi przez Pion Wsparcia Biznesu w zakresie ubezpieczeń.

5.9. Przegląd Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

Komitet Audytu dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu, w wyniku którego potwierdzono zgodność Regulaminu z przepisami prawa powszechnie obowiązującego. Jednocześnie z uwagi na zmiany przepisów wewnętrznych Banku wykazano konieczność dokonania zmian w treści Regulaminu, polegających na wprowadzeniu zadania dotyczącego monitorowania poziomu wynagrodzeń dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego.

5.10. Plan pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na 2013 r.

Na posiedzeniu w dniu 5 grudnia 2012 r. Komitet Audytu przyjął Plan pracy Komitetu Audytu Rady Nadzorczej na 2013 r.

6. Ocena efektywności pracy Komitetu w 2012 r.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej dokonał oceny efektywności pracy Komitetu na zamkniętej sesji Komitetu w dniu 23 stycznia 2013 r.

Członkowie Komitetu Audytu Rady Nadzorczej posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie, z uwzględnieniem aktualnej wiedzy z zakresu rachunkowości i rewizji finansowej. W 2012 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi 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 formalnej oceny jakości i adekwatności informacji i dokumentów otrzymanych przez Komitet oraz oceny zapotrzebowania Komitetu na dodatkowe raporty i informacje. W wyniku oceny Komitet nie zidentyfikował zapotrzebowania na dodatkowe materiały, wyraził zadowolenie z ilości oraz jakości przekazywanych dokumentów wskazując jednocześnie na zasadność prowadzenia prac w kierunku bardziej syntetycznego prezentowania zawartych w nich informacji.

W 2012 r. Komitet realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

W ramach rozszerzenia wiedzy Członkowie Komitetu m.in.:

- 1) uczestniczyli w wykładzie prof. W. Orłowskiego na temat aktualnych trendów rynkowych i prognoz makroekonomicznych,
- 2) zapoznali się z prezentacjami przygotowanymi przez Departament Audytu Wewnętrznego dotyczącymi:
 - wprowadzonego w 2012 r. „Podręcznik audytora”, opisującego w kompletny sposób poszczególne etapy pracy DAW w ciągu roku, w tym w szczególności przygotowywanie planu audytów (rocznych i wieloletnich), prowadzenie audytów, raportowanie ich wyników, w tym kierownictwu Banku i Komitetowi Audytu oraz monitorowanie realizacji wydanych zaleceń,
 - roli i zadań audytu w procesie wyliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe metodami zaawansowanymi.

Współpraca Komitetu z Zarządem, audytorem wewnętrznym oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także audytorem zewnętrznym układała się pozytywnie; Komitet reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości.

7.Podsumowanie:

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych oraz ocen doradców zewnętrznych Komitet Audytu regularnie monitorował proces sprawozdawczości finansowej, 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 2012 r.

1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Wynagrodzeń został ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej nr 52/2011 z dnia 2 listopada 2011 r. (zmienionej uchwałą nr 28/2012 Rady Nadzorczej z dnia 9 maja 2012 r.) 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. Zadania Komitetu:

Do głównych zadań Komitetu należy:

- 1) opiniowanie, podlegających zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą, ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, w rozumieniu § 28 ust 1 uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku, w tym wysokości i składników wynagrodzeń, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy i inwestorów Banku,
- 2) dokonywanie okresowego przeglądu ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz przedstawianie wyników z przeglądu Radzie Nadzorczej,
- 3) przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji zasad wynagradzania, polityki zmiennych składników wynagrodzeń oraz wynagrodzenia członków Zarządu,

- 4) przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji dotyczących odpowiednich form umowy z członkami Zarządu Banku,
- 5) opiniowanie wniosków dotyczących zgody dla członka Zarządu na zajmowanie się interesami konkurencyjnymi lub uczestniczenie w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej lub jako członek organu spółki kapitałowej bądź, uczestniczenie w innej konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu,
- 6) opiniowanie raportu z przeprowadzonego przez Departament Audytu Wewnętrznego, przeglądu wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

3. Skład Komitetu w 2012 r.:

Krzysztof Kilian - Przewodniczący Komitetu,
Tomasz Zganiacz – Wiceprzewodniczący Komitetu,
Cezary Banasiński – Członek Komitetu,
Jan Bossak – Członek Komitetu,
Marek Mroczkowski – Członek Komitetu.

4. Liczba posiedzeń Komitetu w 2012 r.:

W 2012 r. odbyło się 5 posiedzeń Komitetu ds. Wynagrodzeń. Posiedzenia odbyły się w dniach: 18 stycznia, 4 kwietnia, 9 maja, 18 czerwca i 7 listopada.

5. Tematyka prac Komitetu:

Komitet ds. Wynagrodzeń na posiedzeniu w dniu 9 maja 2012 r. zapoznał się z propozycją systemu premiowego dla menadżerów PKO Banku Polskiego w związku z obowiązkiem wdrożenia uchwały nr 258/2011 KNF oraz – w wyniku dyskusji – pozytywnie odniósł się do przedstawionej propozycji podziału struktury wynagrodzenia zmiennego zgodnie z wymaganiami uchwały KNF, w tym zaproponowanej wysokości odroczenia premii oraz długości okresu retencyjnego.

Ponadto Komitet w trakcie odbytych posiedzeń zaopiniował Radzie Nadzorczej:

- a) zasady zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- b) zmiany w zasadach wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego,
- c) ustalenie celów MbO na 2012 r. dla członków Zarządu,

- d) ustalenie wysokości zasadniczego miesięcznego wynagrodzenia członków Zarządu PKO Banku Polskiego,
- e) przyznanie nagród rocznych dla członków Zarządu PKO Banku Polskiego za 2011 r.,
- f) dokonanie zmian w regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń.