

UCHWAŁA nr /2025
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
z dnia 13 czerwca 2025 r.

w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok

Działając na podstawie art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych, Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwala, co następuje:

§ 1.

Zatwierdza się Sprawozdanie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

**do projektu uchwały w sprawie zatwierdzenia Sprawozdania Rady Nadzorczej
PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok**

Na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych do szczególnych obowiązków rady nadzorczej należą:

- 1) ocena sprawozdań, o których mowa w art. 395 § 2 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym;
- 2) ocena wniosków zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty;
- 3) sporządzanie oraz składanie walnemu zgromadzeniu corocznego pisemnego sprawozdania za ubiegły rok obrotowy (sprawozdanie rady nadzorczej).

Zgodnie z art. 395 § 5 Kodeksu spółek handlowych przedmiotem obrad zwyczajnego walnego zgromadzenia może być rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego grupy kapitałowej w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz inne sprawy niż wymienione w § 2 ww. artykułu.

W związku z powyższym obowiązkiem Rada Nadzorcza przygotowała powyższe sprawozdanie i wniosła o jego zatwierdzenie.

Projekt uchwały został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą.



Bank Polski

Sprawozdanie
Rady Nadzorczej
PKO Banku Polskiego S.A.
za 2024 rok

SPIS TREŚCI

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.3

OCENA WNIOSEK ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2024 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM.....6

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2024 ROKU.....7

INFORMACJA O KADENCJI RADY NADZORCZEJ I SKŁADZIE OSOBOWYM RADY NADZORCZEJ, PEŁNIONYCH FUNKCJACH W RADZIE NADZORCZEJ ORAZ ZMIANACH W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO.....7

INFORMACJA O LICZBIE ODBYTYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ.....10

INFORMACJA O OBECNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ NA POSIEDZENIACH.....10

ISTOTNE KWESTIE, KTÓRYMI ZAJMOWAŁA SIĘ RADA NADZORCZA.....10

PRZEPROWADZONE KONTROLE.....12

INFORMACJA NA TEMAT DOKONANEGO PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZAWIESZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU W PEŁNIENIU FUNKCJI I ODDELEGOWANIA CZŁONKÓW RADY DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKÓW ZARZĄDU.....13

INFORMACJA NA TEMAT STOPNIA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI W ODNIESIENIU DO ZARZĄDU I RADY NADZORCZEJ.....13

PODSUMOWANIE.....14

INNE INFORMACJE O PRACACH RADY NADZORCZEJ.....15

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.....15

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI.....15

ADEKWATNOŚĆ I SKUTECZNOŚĆ STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO (Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY TYCH SYSTEMÓW).....21

ADEKWATNOŚĆ I SKUTECZNOŚĆ STOSOWANEGO W SPÓŁCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY TEGO SYSTEMU).....23

OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD BANKU OBOWIĄZKÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 380¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....29

OCENA SPOSOBU SPORZĄDZANIA LUB PRZEKAZYWANIA RADZIE NADZORCZEJ PRZEZ ZARZĄD INFORMACJI, DOKUMENTÓW, SPRAWOZDAŃ LUB WYJAŚNIEŃ ZAŻĄDANYCH W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 § 4 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....29

INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD BANKU Z TYTUŁU WSZYSTKICH BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO 2024 W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....30

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 r.

Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2024 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”

Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2024 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”

Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2024 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”

Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej w 2024 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii i Technologii Informacyjnej”

Załącznik nr 6 Ocena stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Załącznik nr 7 Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 r.

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2024 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2024 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Rada Nadzorcza”), zgodnie z art. 382 § 3 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej: „Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych”) oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. pozytywnie oceniła następujące sprawozdania w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

- 1) skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku”) za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
- 2) sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Bank”) za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
- 3) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej atestującej sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem atestacji,
- projektów sprawozdań z badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- projektu sprawozdania z atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie pozytywnego zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu z działalności i atestowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.

Atestacja sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024 wskazanego w pkt 3, została przeprowadzona przez firmę audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. do przeprowadzenia atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,
 - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2024,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2024 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
 - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,
 - 7) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku obejmujące:
 - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2024,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2024 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku,
 - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO BP S.A. za 2024 rok. Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku zostały sporządzone:
 - zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2024 roku,
 - zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami,
 - wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku przedstawiają istotne zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły.

Rada Nadzorcza:

- po przeanalizowaniu projektów sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
 - po przeanalizowaniu projektu sprawozdania z atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
 - na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
 - na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej atestującej sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem atestacji,
 - biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024.

Niezależny biegły rewident przedstawił w szczególności opinie w odniesieniu do:

- sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz że zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Jednostki dominującej.

Dodatkowo niezależny biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. stwierdził na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności, w zakresie niedotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, we wszystkich istotnych aspektach, zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Niezależny biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok stwierdził, że nic nie zwróciło jego uwagi, co pozwalałoby sądzić, że nie zostało ono sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie:

- zgodności ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt 2 ustawy o rachunkowości, to jest Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju przyjętymi rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (dalej: „ESRS”),
- zgodności z ESRS procesu oceny istotności przeprowadzonego przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w celu identyfikacji informacji ujętych w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju, oraz
- zgodności z wymogami sprawozdawczymi zawartymi w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2024 są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

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

OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2024 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH ZYSKIEM NIEPODZIELONYM

1. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku.

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

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku w wysokości 9.149.777.622,72 zł proponuje się przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy 6.850.000.000,00 zł, co stanowi 74,87% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku.
2. Pozostałą część zysku w kwocie 2.299.777.622,72 zł proponuje się przeznaczyć na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej, zgodnie z § 30 Statutu Banku.

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

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

Niepodzielony zysk PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, w kwocie 9 437 974 386,73 zł, proponuje się pozostawić zyskiem niepodzielonym.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2024 ROKU

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

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku.

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 r. prezentował się w sposób następujący:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką-Jankowską - na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 17/2024) 28 czerwca 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką - Jankowską - na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 23/2024)
2.	Paweł Waniowski	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 16/2024) 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 22/2024)
3.	Marek Panfil	Sekretarz Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 14/2024) 7 lutego 2024 roku wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej.

			28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 21/2024) 11 lipca 2024 roku wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej.
4.	Maciej Cieślukowski	Członek Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 10/2024) 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała na okres 3 miesięcy od dnia 14 lutego 2024 r. Pana Macieja Cieślukowskiego Członka Rady Nadzorczej, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku w zakresie Obszaru Finansów i Rachunkowości, Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw oraz Obszaru Operacji i Bankowości Międzynarodowej. 25 marca 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała na okres 3 miesięcy od dnia 14 lutego 2024 r. Pana Macieja Cieślukowskiego Członka Rady Nadzorczej, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku w zakresie Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw oraz Obszaru Operacji i Bankowości Międzynarodowej. 11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o zakończeniu z dniem 21 kwietnia 2024 r. delegowania Pana Macieja Cieślukowskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku. 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 16/2024)
5.	Jerzy Kalinowski	Członek Rady Nadzorczej	28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 18/2024)
6.	Hanna Kuzińska	Członek Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 11/2024) 28 czerwca 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 19/2024)
7.	Andrzej Ośliżto	Członek Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-1020/2024, uchwała nr 13/2024) 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. (akt notarialny /Repertorium A-5095/2024, uchwała nr 20/2024)
8.	Jerzy Śledziewski	Członek Rady Nadzorczej	9 grudnia 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na okres wspólnej kadencji, która rozpoczęła się z dniem 28 czerwca 2024 roku. (akt notarialny /Repertorium A-9889/2024, uchwała nr 3/2024)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2024 r.:

W 2024 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

- 1) 2 lutego 2024 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ):
 - odwołało 8 z 10 członków Rady Nadzorczej: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmareckiego, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietryszyna

i Bogdana Szafrńskiego. W składzie Rady Nadzorczej pozostali: Andrzej Kisielewicz oraz Agnieszka Winnik-Kalemba,

- powołało w skład Rady Nadzorczej Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Macieja Cieślukowskiego, Szymona Miderę, Andrzeja Oślizło, Marka Panfilą, Marka Radzikowskiego i Pawła Waniowskiego.

- 2) W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej.
- 3) 17 kwietnia 2024 r. Pan Marek Radzikowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na koniec dnia 21 kwietnia 2024 r. Rezygnacja nastąpiła w związku z powołaniem Pana Marka Radzikowskiego w skład Zarządu Banku z dniem 22 kwietnia 2024 r.
- 4) 28 czerwca 2024 roku Walne Zgromadzenie Banku (WZ) powołało na członków Rady Nadzorczej na nową, wspólną, 3-letnią kadencję, która rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku:
 - 6 osób z dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, tj.: Hannę Kuzińską i Katarzynę Zimnicką-Jankowską oraz Macieja Cieślukowskiego, Andrzeja Oślizło, Marka Panfilą, Pawła Waniowskiego,
 - nowego członka Rady Nadzorczej Banku, Jerzego Kalinowskiego.
- 5) 9 grudnia 2024 roku NWZ powołało w skład Rady Nadzorczej Jerzego Śledzińskiego potwierdzając odpowiedniość indywidualną nowo powołanego członka Rady Nadzorczej oraz odpowiedniość zbiorową całego organu.

Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie Statutu Banku zarówno 2 lutego, jak i 28 czerwca 2024 roku wyznaczył:

- Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską – na Przewodniczącą Rady Nadzorczej,
- Pana Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.

NWZ i ZWZ odpowiednio 2 lutego i 28 czerwca 2024 roku potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowo powołanych członków Rady Nadzorczej oraz odpowiedniość zbiorową całego organu.

Pan Marek Panfil został wybrany sekretarzem Rady Nadzorczej 7 lutego 2024 roku oraz 11 lipca 2024 roku (w ramach bieżącej kadencji).

Zgodnie z punktem 2.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. W związku z przyjęciem przez Bank wyżej wymienionej zasady, w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej, każdy z członków Rady Nadzorczej Banku złożył oświadczenie wskazujące na spełnienie bądź niespełnienie tak zdefiniowanych kryteriów niezależności. Zgodnie z tymi oświadczeniami, w składzie Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2024 roku wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021.

Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2024 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni			
Rada Nadzorcza	2	6			
Wiek	Poniżej 30 lat	30-50 lat	>50 lat		
Rada Nadzorcza	-	1	7		
Staż w Banku	Do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	8	-	-	-	-
Staż w Banku: dla członków Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Radzie Nadzorczej					
Staż pracy ogółem	Do 1 roku	2-5 lat	6-10 lat	11-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	-	-	-	-	8

Informacja o liczbie odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

W 2024 r. Rada Nadzorcza:

- odbyła 18 posiedzeń Rady Nadzorczej (7 lutego, 14 lutego, 6 marca, 21 marca, 25 marca, 11 kwietnia, 25 kwietnia, 8 maja, 21 maja, 20 czerwca, 11 lipca, 18 lipca, 21 sierpnia, 26 września-10 października /dwudniowe/, 10 października, 24 października, 6 listopada i 12-16 grudnia/dwudniowe/).
- podjęła 292 uchwały.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2024 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2024 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 55/2024, 115/2024, 126/2024, 145/2024, 161/2024, 245/2024 i 258/2024 i dotyczyły nieobecności w sumie 4 członków Rady Nadzorczej na 7 posiedzeniach.

Istotne kwestie, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2024 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2024 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania oraz sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz statutu Banku) - omawiała cyklicznie następujące tematy:

1. informację o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,

2. skrócone śródroczne Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy oraz skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy,
 3. sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za pierwsze półrocze,
 4. informację Plan Zabezpieczeń w kontekście strategicznego zarządzania bilansem,
 5. informację w zakresie stosowania zasad rachunkowości dotyczących bancassurance,
 6. raporty: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
 7. ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
 8. informację o stanie Systemu Informatycznego Banku,
 9. raporty w zakresie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa,
 10. raport na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
 11. materiały dotyczące postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
 12. informację dotyczącą zawartych umów o usługi prawne oraz wypłaconego wynagrodzenia z umów o usługi prawne, w których wartość wynagrodzenia przewidzianego dla jednego podmiotu przekroczyła 500 000 PLN netto w stosunku rocznym,
 13. informację o zawarciu przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych,
 14. informację o wynikach dokonanej przez Zarząd Banku oceny przestrzegania zasad etyki w Banku,
 15. informację „Model biznesowy działalności skarbowej PKO Banku Polskiego SA”,
 16. sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025,
- oraz zajmowała się następującymi tematami i zagadnieniami:
1. postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowiska członków Zarządu Banku,
 2. nadzorowaniem prac nad nową Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
 3. statusem przeglądu obszarów działalności Banku oraz wynikami tzw. „audytów otwarcia”,
 4. statusem prac w zakresie audytu bezpieczeństwa systemów Banku,
 5. informacją na temat modelu decyzyjnego w działaniach marketingowych i sponsoringowych w PKO Banku Polskim S.A. wraz z ramowym planem działań do końca 2024 r.,
 6. informacją na temat zasad gospodarowania nieruchomościami w PKO Banku Polskim S.A.,
 7. analizą procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
 8. strategicznym zabezpieczaniem bilansu Banku (analizą decyzji podjętych w latach 2019-2023 i ich wpływem na bilans Banku, omówieniem procesu i modelu decyzyjnego),
 9. informacją w sprawie prac związanych z dostosowaniem Banku do wymogów Rozporządzenia DORA,

W dniu 12 marca 2025 r., po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej KPMG Audyt sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie (przyjmując rekomendację Komitetu Audytu w sprawie tego oświadczenia), dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 7 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej KPMG Audyt sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Warszawie przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku (dalej: „Badanie”) został dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

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

Przeprowadzone kontrole

W odniesieniu do działań audytowych prowadzonych przez organy spółki oraz wyników tych działań, w PKO Banku Polskim S.A. zakończyła się realizacja audytów specjalnych realizowanych w Banku i pozostałych kluczowych spółkach z Grupy Kapitałowej Banku. Rada Nadzorcza zapoznała się z raportami zewnętrznych firm audytorskich, kancelarii prawnych oraz audytorów wewnętrznych, którzy przeanalizowali bardzo szeroki obszar działania Banku i Grupy

Kapitałowej Banku w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 14 lutego 2024 roku. W związku z wydanymi przez zewnętrzne podmioty rekomendacjami, Zarząd przyjął brzmienie i terminy realizacji zaleceń, sformułowanych przez jednostkę zajmującą się w Banku audytem wewnętrznym na podstawie rekomendacji doradców Banku. Ocena stopnia realizacji zaleceń poaudytowych oraz raportowania w tym zakresie do Zarządu oraz Komitetu Audytu przebiega zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami wewnętrznymi.

W 2024 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale Departamentu Audytu Wewnętrznego i jednostek Banku oraz Komitetów Rady Nadzorczej, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

Informacja na temat dokonanego przez Radę Nadzorczą zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu

W 2024 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji.

14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała następujących członków Rady Nadzorczej:

- Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 15 lutego 2024 r., z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu,
- Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.,
- Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku:

- Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej
- Marek Radzikowski w dniu 17 kwietnia 2024 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na koniec dnia 21 kwietnia 2024 r.

Rada Nadzorcza podjęła również uchwałę o zakończeniu z dniem 21 kwietnia 2024 r. delegowania Macieja Cieślukowskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku.

Informacje na temat dokonanych w 2024 r. przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzonym łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

Polityka różnorodności wobec Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jest określona odpowiednio w:

- przyjmowanej przez Walne Zgromadzenie - Polityce dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
- przyjmowanej przez Radę Nadzorczą - Polityce dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku.

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w ww. politykach, Rada Nadzorcza, jak i Zarząd Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. były różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego, a także były zróżnicowane w aspekcie dodatkowego kryterium tj. ze względu na wiek.

Składy organów Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniały dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności (w tym także znajomości języka polskiego) adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Składy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2024 r. nie zapewniały realizacji określonych w ww. politykach celów różnorodności w aspekcie płci, tj. udziału mniejszości płci na poziomie co najmniej 30% kształtując się odpowiednio na poziomie:

- 25%¹ w Radzie Nadzorczej,
- 14% w Zarządzie Banku.

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu Rady Nadzorczej i Zarządu uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.

Zgodnie z celami określonymi w ww. politykach, docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci (tj. 30%) w składzie każdej Rady Nadzorczej i każdego Zarządu Banku powinno nastąpić najpóźniej począwszy od powołania każdego z tych organów na nową kadencję po 31 grudnia 2025 r., a realizacja tych celów nastąpi poprzez stosowanie zasady równości szans w doborze członków organów oraz kształtowania w organizacji kultury różnorodności.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza sprawowała w roku 2024 stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności oraz wypełniała swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny. Rada Nadzorcza działała zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej, który jest regularnie przeglądany i aktualizowany. Ponadto, Rada Nadzorcza określiła zadania, zakresy odpowiedzialności i kompetencje, które przekazała komitetom Rady Nadzorczej. Posiedzenia komitetów Rady Nadzorczej odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały im powierzone. Skład komitetów Rady Nadzorczej oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Rady Nadzorczej spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków.

Rada Nadzorcza posiadała bieżącą i pełną informację o wydarzeniach, które miały wpływ na Bank. Rada Nadzorcza otrzymywała wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące Banku niezbędne do sprawowania nadzoru nad Bankiem w trakcie bieżącej współpracy z Zarządem Banku i pracownikami Banku.

¹ W związku ze zmianami składu Rady Nadzorczej w trakcie 2024 r. (w tym w związku z delegowaniem członków Rady Nadzorczej do wykonywania czynności członka Zarządu Banku), średni roczny poziom udziału mniejszości płci w składzie Rady Nadzorczej kształtował się na poziomie 31%.

Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2024 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 12 marca 2025 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu, sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, stwierdzające, że:

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

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIANIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Ocena sytuacji Spółki

W celu oceny sytuacji spółki Rada Nadzorcza w 2024 roku cyklicznie analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w kwestiach istotnych z punktu widzenia oceny sytuacji spółki.

W 2024 roku Bank kontynuował realizację planu strategicznego na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”. Jednocześnie w II półroczu 2024 prowadząc intensywne prace nad nowymi kierunkami rozwoju 24 października 2024 r. Zarząd Banku przyjął strategię Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 „Numer jeden i kropka”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. W perspektywie najbliższych trzech lat głównym celem strategicznym będzie umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej Banku, jako grupy finansowej numer jeden w Polsce, skoncentrowanej na wzroście i rozwoju. Bank planuje to osiągnąć poprzez rozszerzenie zasięgu i skali działalności skierowanej do obecnych i nowych klientów w oparciu o zmodyfikowany, zdywersyfikowany model biznesowy, silną pozycję kapitałową, skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zwiększanie efektywności operacyjnej. Strategia opiera się na 7 filarach biznesowych:

Filar 1. Numer 1 dla codziennych potrzeb klientów.

Filar 2. Numer 1 w ekosystemach.

Filar 3. Numer 1 dla lepszej przyszłości finansowej klientów.

Filar 4. Numer 1 w dostępności dla klientów - w placówkach i cyfrowo.

Filar 5. Numer 1 jako partner dla polskiego biznesu.

Filar 6. Numer 1 w finansowaniu transformacji energetycznej.

Filar 7. Numer 1 jako polski Bank w Europie.

Ponadto, priorytetem strategicznym jest zwiększenie skuteczności i efektywności działania Grupy Kapitałowej, w szczególności przez:

- umocnienie marki PKO Banku Polskiego jako najbardziej rozpoznawalnej i preferowanej marki bankowej;
- nową kulturę organizacyjną wspierającą zaangażowanie pracowników;
- transformację pod kątem zrównoważonego rozwoju;
- skuteczne zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem nowoczesnej technologii;
- nowoczesną technologię (w tym AI) wspierającą biznes;
- efektywne procesy wewnętrzne i operacje.

W 2024 roku Grupa PKO Banku Polskiego S.A. wypracowała rekordowy zysk netto. Na osiągnięcie takich wyników istotnie wpłynęło otoczenie wysokich rynkowych stóp procentowych oraz czynniki regulacyjno-prawne dotyczące kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych (dalsze odpisy na kredyty CHF).

Zysk netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku wyniósł 9 304 mln PLN, co oznacza wzrost o 3 802 mln PLN r/r. Na zmianę wyniku netto złożyły się:

- 1) poprawa wyniku na działalności biznesowej o 4 586 mln PLN, który osiągnął poziom 28 765 mln PLN, głównie w efekcie:
 - wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 3 835 mln PLN, spowodowanego spadkiem kosztów odsetkowych związanym głównie z dostosowaniem oprocentowania depozytów do niższych poziomów rynkowych stóp procentowych oraz zapadalności i przeszacowania transakcji pochodnych stopy procentowej, a także wzrostem przychodów od papierów wartościowych ze względu na nowe zakupy do portfela,
 - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 494 mln PLN, głównie dzięki wyższym wynikom zrealizowanym na działalności kartowej, maklerskiej oraz na funduszach inwestycyjnych,
 - wzrostu wyniku pozostałego o 257 mln PLN, w tym głównie wzrostu wyniku operacji finansowych (m.in. w efekcie poprawy wyniku na instrumentach pochodnych stopy procentowej, a także wyższego wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów) oraz wyniku z pozycji wymiany (zwłaszcza wyniku na walutowych instrumentach pochodnych),
- 2) wzrost kosztów działania o 852 mln PLN, w tym wzrost kosztów świadczeń pracowniczych o 597 mln PLN (głównie w efekcie przeprowadzonych regulacji płacowych oraz wzrostu zatrudnienia), wzrost kosztów rzeczowych o 143 mln PLN (głównie w efekcie wyższych kosztów opłat sądowych w sprawach dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych) oraz wzrost kosztów amortyzacji o 104 mln PLN (skutek wzrostu amortyzacji informatycznych wartości niematerialnych),
- 3) poprawa wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 447 mln PLN w efekcie:
 - ujęcia w ciężar 2024 roku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych w wysokości 4 899 mln PLN, tj. o 531 mln PLN mniej niż w 2023 roku,

- niższego wyniku z odpisów na ryzyko kredytowe o 317 mln PLN dzięki poprawie jakości portfela kredytów mieszkaniowych i konsumpcyjnych,
- przy wyższym o 401 mln PLN wyniku z odpisów na aktywa niefinansowe, głównie na skutek dotworzenia odpisów na należności od klientów z tytułu wypłaconego kapitału w związku z przegranymi sprawami sądowymi dotyczącymi kredytów frankowych.

Analizując podstawowe wskaźniki rentowności i dochodowości w 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- istotnie poprawiła zwrot na kapitale o 5,9 p.p. do 19,2%,
- osiągnęła bardzo wysoki poziom efektywności operacyjnej - C/I na najlepszym w historii poziomie 29,5%,
- poprawiła marżę odsetkową do 4,8% pomimo spadku średnich stóp rynkowych,
- obniżyła koszt ryzyka kredytowego do 39 pb.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 roku utrzymywał się istotnie powyżej limitów nadzorczych. Łączny współczynnik Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2024 roku 18,58%, a współczynnik kapitału Tier 1 17,39%.

W 2024 roku nastąpił dalszy wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów osiągnęła rekordowy poziom 525 mld PLN (+30 mld PLN r/r),
- depozyty klientów wzrosły do około 420 mld PLN (+21 mld PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej,
- finansowanie udzielone klientom wyniosło 286 mld PLN (+23 mld PLN r/r), odnotowano wzrost finansowania zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i w segmencie detalicznym,
- aktywa płynne (tj. należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym, transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży i papiery wartościowe z portfela bankowego) wyniosły 220 mld PLN (+8 mld PLN r/r).

W 2024 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- miała największy udział w polskim rynku bankowym wartości zarządzanych aktywów Pracowniczych Planów Kapitałowych PPK (30,8%), sprzedaży kredytów hipotecznych (29,4%), rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (21,4%), oszczędności (21,3%), kredytów (18,4%) oraz wartości środków oddanych w leasing (13,3%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących (blisko 9,5 mln szt.) i kart płatniczych (blisko 10,8 mln szt.),
- posiadała największą bazę klientów na rynku bankowym: 11,5 mln klientów detalicznych i blisko 0,7 mln klientów biznesowych,
- uruchomiła Cyfrową Hipotekę, całkowicie zdalny proces od złożenia wniosku, przez analizę i wydanie decyzji, aż do podpisania umowy kredytowej, bez konieczności wizyty klienta w oddziale,
- wdrożyła ubezpieczenie na życie PKO Życie w wersji niepowiązanej (standalone) oraz w ramach procesu Pożyczki Gotówkowej. PKO Życie to ubezpieczenie na wypadek śmierci, a także poważnego zachorowania, urazu wskutek nieszczęśliwego wypadku czy czasowej niezdolności do pracy,

- uruchomiła program rabatowy PKO Bonus - narzędzie realizowane wraz z partnerami z obszaru e-commerce, które umożliwia klientom skorzystanie z ofert specjalnych, kodów rabatowych, voucherów oraz na uzyskania zwrotu części kwoty zapłaconej za zakupy (cashback),
- uruchomiła pierwszy na rynku kantor społecznościowy dostępny w aplikacji bankowej, w którym klienci indywidualni mogą między sobą wymieniać cztery najbardziej popularne waluty: EUR, USD, GBP i CHF,
- wdrożyła funkcję mobilnej/cyfrowej karty debetowej i kredytowej,
- wprowadziła do oferty we współpracy z BGK nowe gwarancje na zabezpieczenie kredytów i pożyczek: Biznesmax Plus, Ekamax, Inwestmax,
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 944 placówek własnych (tj. oddziały, biura i centra) oraz 249 agencji.

Najważniejsze wydarzenia 2024 roku:

1) Hipoteczne kredyty walutowe oraz koszt ryzyka prawnego

PKO Bank Polski S.A. kontynuował oferowanie ugód dla klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty we frankach szwajcarskich (CHF), które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Ugoda polega na konwersji kredytu w CHF na kredyt w złotych (PLN), tak jakby od początku kredyt był kredytem złotowym oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Warunki ugód podlegają indywidualnym negocjacjom co do kwoty i oprocentowania, w szczególności w przypadku Klientów, którzy pozwalają Bankowi i deklaruje zawarcie ugody, a także w sprawach nie będących w toku postępowania sądowego, ale zakwalifikowanych przez Bank do wytoczenia pozwów restytucyjnych, Bank w ramach negocjacji dopuszcza możliwość zastosowania ustępstw polegających na obniżeniu kwoty kredytu przeliczonego na PLN wg stosowanej dotychczas metodologii, do wysokości odpowiadającej kwocie kredytu, gdyby od początku został on udzielony w PLN i oprocentowany stawką oprocentowania stałego 2% oraz możliwość dokonania zwrotu zryczałtowanych kosztów sądowych.

Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, a także poza Centrum Mediacji w sprawach kredytów spłaconych i zakwalifikowanych przez Bank do złożenia pozwu restytucyjnego, gdzie Klienci dotychczas nie pozwalają Bankowi oraz w toku postępowań sądowych.

W 2024 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. zwiększyła odpis na koszt ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do CHF o 4 899 mln PLN. Wzrost kosztów ryzyka wynikał z aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego dla tych kredytów, które dotyczą zmian poziomu zawieranych ugód i rozstrzygnięć spraw sądowych, zwiększenia spodziewanych kosztów programu ugód oraz wzrostu szacowanych kosztów dotyczących odsetek ustawowych naliczonych za czas trwania sporu z klientem.

W efekcie zwiększenia kosztu ryzyka prawnego pokrycie rezerwami portfela kredytów hipotecznych w CHF na koniec 2024 roku wyniosło 134%.

2) Emisja obligacji w celu pokrycia wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W 2022 roku PKO Bank Polski S.A. ustanowił program emisji euroobligacji (program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN”), o wartości do 4 mld euro (EUR).

W ramach Programu EMTN Bank:

- 27 marca 2024 roku dokonał emisji czteroletnich obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po trzech latach od emisji (po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)), w formacie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR, Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 4,5% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi),
- 18 czerwca 2024 roku Bank dokonał emisji pięcioletnich obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po czterech latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formacie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 4,5% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi),
- 12 września 2024 roku Bank dokonał emisji trzyletnich, zielonych obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po dwóch latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formacie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 750 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,875% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi).

Ww. obligacje są zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Banku w rozumieniu z art. 97a ust. 1 pkt. 2 ustawy z 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (wymóg MREL). Agencja Moody's Investors Service przyznała ww. emisjom rating na poziomie Baa3. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

- 16 stycznia 2025 roku w ramach Programu EMTN Bank dokonał emisji obligacji uprzywilejowanych Senior Preferred z terminem zapadalności trzy lata i pięć miesięcy, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po dwóch latach i pięciu miesiącach od daty emisji (po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)), o łącznej wartości nominalnej 750 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,375% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi), Agencja Moody's Investors Service przyznała ww. emisji rating na poziomie A3. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu. Bank ma zamiar wprowadzić obligacje do obrotu także na rynku regulowanym w Warszawie.

Program emisji obligacji własnych na rynku krajowym wyniósł w 2024 roku 5 mld PLN. Bank dokonał następujących emisji własnych:

- 28 lutego 2024 roku emisji pięcioletnich obligacji „senior non preferred” o łącznej wartości nominalnej 1 000 000 000 PLN. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, stanowiące sumę stawki referencyjnej WIBOR 6M oraz marży 159 bps. Bankowi może przysługiwać prawo wcześniejszego wykupu obligacji (po uzyskaniu zgody BFG) w datach 28 lutego 2028 roku oraz 28 sierpnia 2028 roku. Obligacje są zaliczone do zobowiązań kwalifikowalnych Banku w rozumieniu z art. 97a ust. 1 pkt. 2 ustawy z 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (wymóg MREL). Agencja Moody's Investors Service przyznała emisji rating na poziomie Baa3. Bank wprowadził przedmiotowe obligacje do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst.

- 16 października 2024 roku emisji dziesięcioletnich podporządkowanych obligacji kapitałowych o łącznej wartości nominalnej 1 500 000 000 PLN. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, stanowiące sumę stawki referencyjnej WIBOR 6M oraz marży 220 bps. Bankowi może przysługiwać prawo wcześniejszego wykupu obligacji po 5 latach od emisji (a następnie w każdym roku po upływie 5 lat od daty emisji do daty wykupu) po uzyskaniu zgody KNF. 26 listopada 2024 roku KNF wyraził zgodę na zakwalifikowanie podporządkowanych obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Bank wprowadził przedmiotowe obligacje do alternatywnego systemu obrotu na Catalist.

Zmiana ratingu dla zobowiązań niezabezpieczonych obligacji senior non preferred:

Dnia 27 lutego 2025 roku Agencja Moody's podniosła rating zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred, zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred Programu EMTN oraz niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred spod Programu emisji na rynku krajowym z Baa3 do Baa2.

3) *Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce*

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od III kwartału 2020 roku, poczynając od reformy wskaźników referencyjnych LIBOR, prowadzi międzydiscyplinarny projekt z udziałem przedstawicieli spółek zależnych (tj. PKO Banku Hipotecznego, PKO Leasing S.A i PKO Faktoring S.A.) związany z dostosowaniem PKO Banku Polskiego S.A oraz spółek zależnych do zmian wprowadzanych w ramach reformy wskaźników referencyjnych. Prace prowadzone są przez Narodową Grupę Roboczą ds. reformy wskaźników referencyjnych (NGR), powołaną przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF).

24 stycznia 2025 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych podjął decyzję o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla indeksu, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Indeks ten będzie bazował na depozytach niezabezpieczonych instytucji kredytowych i finansowych, a jego administratorem będzie spółka GPW Benchmark S.A. Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON.

Kolejnym krokiem KS NGR będzie zaktualizowanie Mapy Drogowej w ramach dotychczasowego harmonogramu działań (ostateczny terminu zakończenia reformy wskaźników referencyjnych przypada na koniec 2027 roku) mających na celu zastąpienie wskaźnika referencyjnego WIBOR.

4) *Dywidenda i podział zysku z lat ubiegłych.*

28 czerwca 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 8/2024 w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2023 roku, zgodnie z którą:

- z zysku netto Banku osiągniętego w 2023 roku w wysokości 4 868 360 037,30 PLN przeznaczono do podziału między akcjonariuszy 3 237 500 000 PLN (66,50% zysku Banku z 2023 rok)
- pozostałą część zysku w kwocie 1 630 860 037,30 PLN przeznaczono na kapitał rezerwowy.

Łączna kwota dywidendy przeznaczonej do podziału między wszystkich akcjonariuszy Banku wyniosła 4 837 500 000 PLN stanowiąc sumę zysku przeznaczonego do podziału z zysku za 2023 rok powiększonego o kwotę 1 600 000 000 PLN pochodzącą z kapitału rezerwowego, utworzonego na podstawie uchwały nr 7/2023 ZWZ z 21 czerwca 2023 roku, wypłaconą przez Bank 1 lutego 2024 roku tytułem zaliczki na poczet dywidendy za rok obrotowy 2023.

W 2024 roku łącznie dywidenda na jedną akcję wyniosła 3,87 PLN brutto w tym z zaliczkowej dywidendy 1,28 PLN brutto oraz z podziału zysku za 2023 rok 2,59 PLN brutto.

Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (z uwzględnieniem oceny tych systemów)

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

Za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd.

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

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

Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych w uchwale Zarządu w sprawie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A. kryteriów oceny, z uwzględnieniem informacji istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym informacji przekazywanych, m.in. przez:

1. Zarząd,
2. Komitet Audytu,
3. komórkę do spraw zgodności,
4. komórkę audytu wewnętrznego,
5. biegłego rewidenta,
6. przedstawicieli uprawnionych instytucji nadzorczych.

Radę Nadzorczą w powyższym zakresie wspiera Komitet Audytu odpowiedzialny w szczególności za bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność:
 - komórki do spraw zgodności,
 - wyspecjalizowanych struktur organizacyjnych PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialnych za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zagrożeń i nieprawidłowości, w celu zapewnienia, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane, a struktury drugiego poziomu skutecznie zarządzały ryzykiem oraz wspierały efektywność działalności PKO Banku Polskiego S.A.,
3. trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego, realizującej niezależne audyty elementów systemu zarządzania PKO Bankiem Polskim S.A., w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność poziomów polega na organizacyjnej odrębności:

- drugiego poziomu w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych od pierwszego poziomu,
- trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.

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

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

Informacje dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości, nadanych ocen, wyników monitorowania działań podejmowanych w celu wyeliminowania luk lub słabości oraz inne, istotne informacje dotyczące funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu, Komitetowi ds. Ryzyka i Radzie Nadzorczej przez poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej w okresowych raportach.

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę otrzymane informacje, Rada Nadzorcza nie stwierdziła znaczących słabości w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., które mogłyby zagrozić osiągnięciu celów tego systemu i oceniła jego adekwatność i skuteczność na poziomie „wystarczającym” (przy czterostopniowej skali: satysfakcjonująca, wystarczająca, niesatysfakcjonująca, krytyczna).

Ponadto, Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego na poziomie „wystarczającym”.

Adekwatność i skuteczność stosowanego w Spółce systemu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem oceny tego systemu)

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest ochrona wartości kapitału akcjonariuszy, zapewnienie najpełniejszej informacji o ryzyku przy podejmowaniu decyzji, doskonalenie procesów, utrzymanie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność Banku. Zdaniem Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia, że PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Według jej najlepszej wiedzy, sposób zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem jak również system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka i adekwatności kapitałowej, dają pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem,

w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka oraz informacji o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również wniosków z testów warunków skrajnych. Ocenia również, czy poszczególne elementy systemu zarządzania ryzykiem służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów Banku, a w szczególności weryfikuje:

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

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą i przyszłą działalność. W zakresie generowanego poziomu ryzyka określany jest zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem przy uwzględnieniu planów finansowych, kapitałowych i strategicznych. Na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, w szczególności z uwzględnieniem postanowień rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

- 1) specyficzne testy warunków skrajnych, przeprowadzane odrębnie dla poszczególnych rodzajów ryzyka, służące ocenie wrażliwości danego ryzyka na wystąpienie niekorzystnych sytuacji rynkowych,
- 2) kompleksowe testy warunków skrajnych, przeprowadzane łącznie dla ryzyka koncentracji oraz rodzajów ryzyka uznanych za istotne, służące określeniu wrażliwości miar adekwatności kapitałowej i wyników Banku na realizację negatywnego scenariusza zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Banku.

Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz na podstawie postanowień przepisów wewnętrznych Bank opracowuje plany naprawy dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych mogących istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających poziom ryzyka oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank i Grupa Kapitałowa Banku są gotowi podejmować, została ustalona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

PKO Bank Polski S.A. określił kulturę ryzyka stanowiącą jeden z kluczowych elementów skutecznego zarządzania ryzykiem umożliwiającą podejmowanie prawidłowych i świadomych decyzji. Kultura ryzyka jest kształtowana w oparciu o pełne zrozumienie ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniając przyjęte strategiczne limity tolerancji. Kultura ryzyka Banku opiera się na czterech filarach:

- 1) przykład z góry – Bank ustala i komunikuje podstawowe wartości i oczekiwania względem pracowników,
- 2) odpowiedzialność – pracownicy na wszystkich szczeblach powinni znać i rozumieć podstawowe wartości Banku oraz, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich zadań, skłonność Banku do podejmowania ryzyka i zdolność do jego ponoszenia,
- 3) skuteczna komunikacja i konstruktywna krytyka – procesy decyzyjne powinny zachęcać do wyrażania poglądów, umożliwiać testowanie bieżących praktyk, stymulować konstruktywną krytykę wśród pracowników oraz sprzyjać kreowaniu otwartego i konstruktywnego zaangażowania,
- 4) odpowiedni system wynagradzania – system wynagrodzeń powinien odgrywać kluczową rolę w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka adekwatnego do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka - w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również oceny ryzyka związanego z oferowanymi produktami i usługami finansowymi oraz przeglądania, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i strategię zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu - w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń - w zakresie opiniowania i monitorowania przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspierania organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji polityki wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej - w zakresie opiniowania, wspierania w nadzorowaniu i realizacji celów Strategii Banku, w tym w części Technologii Informacyjnej, w tym kontroli spójności z obowiązującą strategią Banku.

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na

- drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym w szczególności limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej Banku obowiązują zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w Banku oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar lub ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, Departamencie Zgodności, jednostkach Banku odpowiadających za kontroling i komitetach wspierających zarządzania ryzykiem w Banku;
 3. trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, realizujący niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem, oraz systemu kontroli wewnętrznej; audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu i może wspierać realizowane tam działania poprzez konsultacje, ale bez możliwości wpływu na podejmowane decyzje. Funkcja realizowana jest zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu zarządzania ryzykiem analizując informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu zarządzania ryzykiem.

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

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2024 roku system zarządzania ryzykiem był skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank funkcjonował w 2024 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- kontynuował program zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela na podstawie zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą warunków, który polega na zaoferowaniu kredytobiorcom możliwości przekształcenia kredytu walutowego na kredyt złotowy, tak jakby od daty zawarcia umowy o kredyt w CHF był zaciągnięty w PLN. Do 31 grudnia 2024 roku zarejestrowano 65,0 tys. wniosków o mediacje, 40 716 mediacji zakończyło się pozytywnie, 15 014 mediacji zakończyło się negatywnie. Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2024 roku wyniosła 47 757, z czego 40 812 zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 6 945 w toku postępowań sądowych. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje postęp realizacji programu,
- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto osiągnięty za pierwsze półrocze 2024 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 550 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2024 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych, miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 20,87%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 19,47% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2024 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- utrzymywał współczynniki MREL powyżej poziomów regulacyjnych określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Fundusz określił dla Banku, w oparciu o dane skonsolidowane, wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych MREL na poziomie 15,36% w relacji do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko TREA oraz 5,91% w relacji do miary ekspozycji całkowitej TEM. Dodatkowo instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia wymogu MREL TREA. Dodatkowo wymóg MREL powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 13,90% w relacji do TREA oraz 5,62% w relacji do TEM. Na 31 grudnia 2024 roku współczynniki MREL wynosiły: MREL TREA 19,56%, MREL TREA podporządkowany 18,26%, MREL TEM 10,80% oraz MREL TEM podporządkowany 10,23%,
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym wyemitował obligacje własne w EUR w ramach programu Euro Medium Term Notes (EMTN) na rynku zagranicznym oraz dokonał emisji własnych w PLN, w tym obligacji podporządkowanych,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2024 r. poziom osadu depozytów stanowił ok. 93,7% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2024 roku wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową na poziomach niezagrażających stabilności Banku,
- utrzymywał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,

- na bieżąco podejmował działania ograniczające zagrożenia związane z wojną na Ukrainie, w szczególności w zakresie zapewnienia ciągłości działania i ograniczenia potencjalnych skutków materializacji zagrożeń cybernetycznych,
- przeprowadzał działania osłonowe oraz akcje edukacyjne dla pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, ze względu na wrogą aktywność Federacji Rosyjskiej prowadzoną w cyberprzestrzeni,
- kontynuował projekty edukacyjne skierowane do Klientów z uwagi na to, że zgłaszane przez Klientów nieautoryzowane transakcje są najczęściej rezultatem działań socjotechnicznych. W zakresie przeciwdziałania oszustwom w bankowości elektronicznej, Bank stale doskonalił procesy i zabezpieczenia systemów IT, w celu blokowania ww. transakcji i/lub odzyskiwania środków,
- w odpowiedzi na wyzwanie, jakim są zmiany w zakresie wymogów nadzorczych dot. ryzyka stopy procentowej, zawierał transakcje zabezpieczające IRS oraz kształtował odpowiednio strukturę aktywów i pasywów zmierzając do ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego (a tym samym odpowiedniego wskaźnika nadzorczego), przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:
 - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
 - 2) bufora antycyklicznego w wysokości 0,06%,
 - 3) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 2%.

W 2024 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

Testy nadzorcze przygotowane przez Komisję Nadzoru Finansowego obejmowały lata 2024-2026 i były oparte o dwa scenariusze:

- referencyjny, odzwierciedlający prawdopodobny rozwój otoczenia makroekonomicznego,
- szokowy, zakładający istotne spowolnienie wzrostu gospodarczego.

Przeprowadzone w 2024 roku testy warunków skrajnych wykazały silną odporność kapitałową Banku na ewentualne niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego.

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

- ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego,
- kontynuowanie programu zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela,
- monitorowanie poziomu ryzyka prawnego wynikającego ze zmian ram prawnych dla prowadzonej działalności w tym pytań skierowanych do TSUE i kierunków podążania interpretacji związanych z SKD,

- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- monitorowanie zagrożeń związanych z wojną w Ukrainie oraz ich wpływu na sytuację w Grupie Kapitałowej Banku,
- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów, utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski w tym finansowaniu transformacji energetycznej, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- kontynuacja optymalizacji procesów, zintensyfikowanie wykorzystania technologii do podnoszenia wydajności, zaawansowania analityka przy ocenie ryzyka, optymalizacja kosztowa rozwiązań IT i inwestycje w bezpieczeństwo systemów informatycznych,
- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych (np. wskaźnik WFD), zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach Banku,
- odpowiednie kształtowanie struktury i oprocentowania aktywów i pasywów w celu ograniczania wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej w otoczeniu zmieniających się poziomów stóp procentowych,
- realizacja programu dekarbonizacji portfela kredytowego, mającego na celu redukcję śladu węglowego oraz dostosowanie działalności Banku do wymogów zrównoważonego rozwoju. Równocześnie priorytetem pozostaje wspieranie zielonego finansowania, obejmującego kredyty i instrumenty finansowe promujące inwestycje w odnawialne źródła energii, efektywność energetyczną oraz inne proekologiczne inicjatywy.

Ocena realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych, tj. obowiązków w zakresie udzielenia przez Zarząd Radzie Nadzorczej informacji o uchwałach zarządu i ich przedmiocie, sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym oraz postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki, a także transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową spółki, w tym na jej rentowność lub płynność, pozytywnie ocenia realizację obowiązków Zarządu w tym zakresie. Informacje przedkładane były Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania oraz z właściwą częstotliwością, a także obejmowały posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.

Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny sposobu sporządzania oraz przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych

w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych, stwierdza, że obowiązki w ww. zakresie były realizowane przez Zarząd właściwie i efektywnie. Powyższe informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia były przekazywane Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i we właściwych terminach.

Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2024 w trybie określonym art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych- w zakresie dotyczącym informacji, o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2024 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych – Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie sprawozdawczym Rada Nadzorcza Banku:

1. w dniu 6 lipca 2024 r. podjęła *uchwałę w sprawie wyboru doradcy Rady Nadzorczej oraz zawarcia umowy o usługi prawne,*
2. w dniu 3 października 2024 r. podjęła *uchwałę w sprawie wyboru doradcy Rady Nadzorczej oraz zawarcia umowy o usługi prawne*

w celu zbadania spraw określonych w powyższych uchwałach przez ww. doradcę Rady Nadzorczej.

W związku w powyższym w 2024 roku doszło do następujących wypłat wynagrodzenia z tytułu zlecenia przez Radę Nadzorczą zbadania na koszt Banku określonych spraw dotyczących działalności Banku i przygotowania określonych analiz oraz opinii przez doradcę wybranego przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych:

- 38 053,13 PLN brutto (słownie: trzydzieści osiem tysięcy pięćdziesiąt trzy złote 13/100) w związku z uchwałą Rady Nadzorczej, o której mowa w pkt 1,
- 37 884,00 PLN brutto (słownie: trzydzieści siedem tysięcy osiemset osiemdziesiąt cztery złote 00/100) w związku z uchwałą Rady Nadzorczej, o której mowa w pkt 2.

Warszawa, 12.05.2025 r.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2024 r.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2024 z dnia 5 stycznia 2024 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2024 z dnia 9 stycznia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2024 z dnia 9 stycznia 2024 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2024 z dnia 9 stycznia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2024 z dnia 16 stycznia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2024 z dnia 16 stycznia 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
7. Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/2024 z dnia 31 stycznia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2024 z dnia 31 stycznia 2024 r. w sprawie samooceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2024 z dnia 31 stycznia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2024 z dnia 1 lutego 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
21. Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
22. Uchwała Rady Nadzorczej nr 22/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
23. Uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej

34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2024 z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Członkiem Rady Nadzorczej delegowanym do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Członkiem Rady Nadzorczej delegowanym do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Członkiem Rady Nadzorczej delegowanym do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie powierzenia kompetencji zastrzeżonych dla Prezesa Zarządu Banku Zarządowi działającemu kolegalnie
51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2024 z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, określenia zasad i trybu postępowania oraz przyjęcia treści ogłoszenia o postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2024 z dnia 15 lutego 2024 r. zmieniającą uchwałę nr 51/2024 Rady Nadzorczej z dnia 14 lutego 2024 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, określenia zasad i trybu postępowania oraz przyjęcia treści ogłoszenia o postępowaniu kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2024 z dnia 17 lutego 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2024 z dnia 26 lutego 2024 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącej Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
59. Uchwała Rady Nadzorczej nr 59/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
60. Uchwała Rady Nadzorczej nr 60/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej
61. Uchwała Rady Nadzorczej nr 61/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie złożenia oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku
62. Uchwała Rady Nadzorczej nr 62/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
63. Uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie oceny Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku

Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym

64. Uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2023 roku”
65. Uchwała Rady Nadzorczej nr 65/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
66. Uchwała Rady Nadzorczej nr 66/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
67. Uchwała Rady Nadzorczej nr 67/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku
68. Uchwała Rady Nadzorczej nr 68/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku
69. Uchwała Rady Nadzorczej nr 69/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
70. Uchwała Rady Nadzorczej nr 70/2024 z dnia 6 marca 2024 r. w sprawie Zasad udostępniania dokumentów i informacji oraz ich zabezpieczenia w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
71. Uchwała Rady Nadzorczej nr 71/2024 z dnia 21 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
72. Uchwała Rady Nadzorczej nr 72/2024 z dnia 21 marca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
73. Uchwała Rady Nadzorczej nr 73/2024 z dnia 21 marca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartych przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
74. Uchwała Rady Nadzorczej nr 74/2024 z dnia 21 marca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
75. Uchwała Rady Nadzorczej nr 75/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
76. Uchwała Rady Nadzorczej nr 76/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
77. Uchwała Rady Nadzorczej nr 77/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
78. Uchwała Rady Nadzorczej nr 78/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
79. Uchwała Rady Nadzorczej nr 79/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

80. Uchwała Rady Nadzorczej nr 80/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
81. Uchwała Rady Nadzorczej nr 81/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
82. Uchwała Rady Nadzorczej nr 82/2024 z dnia 25 marca 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
83. Uchwała Rady Nadzorczej nr 83/2024 z dnia 25 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
84. Uchwała Rady Nadzorczej nr 84/2024 z dnia 27 marca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
85. Uchwała Rady Nadzorczej nr 85/2024 z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2024 rok
86. Uchwała Rady Nadzorczej nr 86/2024 z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków instrumentu gwarancyjnego pozyskanego od Banku Gospodarstwa Krajowego
87. Uchwała Rady Nadzorczej nr 87/2024 z dnia 2 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o pełnienie funkcji doradcy przy analizie opłacalności wdrożenia metody wewnętrznych ratingów przy wyliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego
88. Uchwała Rady Nadzorczej nr 88/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2023 r.”
89. Uchwała Rady Nadzorczej nr 89/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania konfliktami interesów w PKO Banku Polskim S.A.
90. Uchwała Rady Nadzorczej nr 90/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad tworzenia i wdrażania produktów i usług w PKO Banku Polskim S.A.
91. Uchwała Rady Nadzorczej nr 91/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
92. Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
93. Uchwała Rady Nadzorczej nr 93/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
94. Uchwała Rady Nadzorczej nr 94/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
95. Uchwała Rady Nadzorczej nr 95/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
96. Uchwała Rady Nadzorczej nr 96/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

97. Uchwała Rady Nadzorczej nr 97/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. uchylająca uchwałę w sprawie delegowania Członka Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
98. Uchwała Rady Nadzorczej nr 98/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
99. Uchwała Rady Nadzorczej nr 99/2024 z dnia 18 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
100. Uchwała Rady Nadzorczej nr 100/2024 z dnia 22 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka rady nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. z siedzibą w Warszawie
101. Uchwała Rady Nadzorczej nr 101/2024 z dnia 22 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka rady nadzorczej Banku Pocztowego S.A. z siedzibą w Bydgoszczy
102. Uchwała Rady Nadzorczej nr 102/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę terminu realizacji audytu specjalnego
103. Uchwała Rady Nadzorczej nr 103/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
104. Uchwała Rady Nadzorczej nr 104/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
105. Uchwała Rady Nadzorczej nr 105/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
106. Uchwała Rady Nadzorczej nr 106/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
107. Uchwała Rady Nadzorczej nr 107/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2023 rok dla członków Zarządu Banku
108. Uchwała Rady Nadzorczej nr 108/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie przyjęcia Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
109. Uchwała Rady Nadzorczej nr 109/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. w 2023 roku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
110. Uchwała Rady Nadzorczej nr 110/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania
111. Uchwała Rady Nadzorczej nr 111/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jego działania
112. Uchwała Rady Nadzorczej nr 112/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe

113. Uchwała Rady Nadzorczej nr 113/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe
114. Uchwała Rady Nadzorczej nr 114/2024 z dnia 25 kwietnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny
115. Uchwała Rady Nadzorczej nr 115/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
116. Uchwała Rady Nadzorczej nr 116/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie przyjęcia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok”
117. Uchwała Rady Nadzorczej nr 117/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
118. Uchwała Rady Nadzorczej nr 118/2024 z dnia 8 maja 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
119. Uchwała Rady Nadzorczej nr 119/2024 z dnia 8 maja 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
120. Uchwała Rady Nadzorczej nr 120/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2024 roku
121. Uchwała Rady Nadzorczej nr 121/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w 2023 roku
122. Uchwała Rady Nadzorczej nr 122/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2024 roku”
123. Uchwała Rady Nadzorczej nr 123/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
124. Uchwała Rady Nadzorczej nr 124/2024 z dnia 8 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
125. Uchwała Rady Nadzorczej nr 125/2024 z dnia 17 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
126. Uchwała Rady Nadzorczej nr 126/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
127. Uchwała Rady Nadzorczej nr 127/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku
128. Uchwała Rady Nadzorczej nr 128/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym
129. Uchwała Rady Nadzorczej nr 129/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie Sprawozdania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok

130. Uchwała Rady Nadzorczej nr 130/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
131. Uchwała Rady Nadzorczej nr 131/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
132. Uchwała Rady Nadzorczej nr 132/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank aneksu do umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
133. Uchwała Rady Nadzorczej nr 133/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
134. Uchwała Rady Nadzorczej nr 134/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
135. Uchwała Rady Nadzorczej nr 135/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
136. Uchwała Rady Nadzorczej nr 136/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
137. Uchwała Rady Nadzorczej nr 137/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
138. Uchwała Rady Nadzorczej nr 138/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
139. Uchwała Rady Nadzorczej nr 139/2024 z dnia 21 maja 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
140. Uchwała Rady Nadzorczej nr 140/2024 z dnia 21 maja 2024 r. zmieniająca uchwałę nr 73/2016 Rady Nadzorczej w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.)
141. Uchwała Rady Nadzorczej nr 141/2024 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie informacji w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku
142. Uchwała Rady Nadzorczej nr 142/2024 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez Członka Zarządu Banku funkcji członka rady nadzorczej Polskiego Standardu Płatniczego sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
143. Uchwała Rady Nadzorczej nr 143/2024 z dnia 11 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank warunków umów o usługi prawne, w zakresie dodatkowego wynagrodzenia za zawarcie ugody i kosztów zastępstwa procesowego
144. Uchwała Rady Nadzorczej nr 144/2024 z dnia 17 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
145. Uchwała Rady Nadzorczej nr 145/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej

146. Uchwała Rady Nadzorczej nr 146/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
147. Uchwała Rady Nadzorczej nr 147/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany terminu wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku
148. Uchwała Rady Nadzorczej nr 148/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA”
149. Uchwała Rady Nadzorczej nr 149/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”
150. Uchwała Rady Nadzorczej nr 150/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
151. Uchwała Rady Nadzorczej nr 151/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
152. Uchwała Rady Nadzorczej nr 152/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zamknięcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
153. Uchwała Rady Nadzorczej nr 153/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
154. Uchwała Rady Nadzorczej nr 154/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
155. Uchwała Rady Nadzorczej nr 155/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
156. Uchwała Rady Nadzorczej nr 156/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
157. Uchwała Rady Nadzorczej nr 157/2024 z dnia 20 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
158. Uchwała Rady Nadzorczej nr 158/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
159. Uchwała Rady Nadzorczej nr 159/2024 z dnia 28 czerwca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne
160. Uchwała Rady Nadzorczej nr 160/2024 z dnia 6 lipca 2024 r. w sprawie wyboru doradcy Rady Nadzorczej oraz zawarcia umowy o usługi prawne
161. Uchwała Rady Nadzorczej nr 161/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
162. Uchwała Rady Nadzorczej nr 162/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
163. Uchwała Rady Nadzorczej nr 163/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej

164. Uchwała Rady Nadzorczej nr 164/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
165. Uchwała Rady Nadzorczej nr 165/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
166. Uchwała Rady Nadzorczej nr 166/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
167. Uchwała Rady Nadzorczej nr 167/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
168. Uchwała Rady Nadzorczej nr 168/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
169. Uchwała Rady Nadzorczej nr 169/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
170. Uchwała Rady Nadzorczej nr 170/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
171. Uchwała Rady Nadzorczej nr 171/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
172. Uchwała Rady Nadzorczej nr 172/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
173. Uchwała Rady Nadzorczej nr 173/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
174. Uchwała Rady Nadzorczej nr 174/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
175. Uchwała Rady Nadzorczej nr 175/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
176. Uchwała Rady Nadzorczej nr 176/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
177. Uchwała Rady Nadzorczej nr 177/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
178. Uchwała Rady Nadzorczej nr 178/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
179. Uchwała Rady Nadzorczej nr 179/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
180. Uchwała Rady Nadzorczej nr 180/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
181. Uchwała Rady Nadzorczej nr 181/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
182. Uchwała Rady Nadzorczej nr 182/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

183. Uchwała Rady Nadzorczej nr 183/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
184. Uchwała Rady Nadzorczej nr 184/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
185. Uchwała Rady Nadzorczej nr 185/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
186. Uchwała Rady Nadzorczej nr 186/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
187. Uchwała Rady Nadzorczej nr 187/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
188. Uchwała Rady Nadzorczej nr 188/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
189. Uchwała Rady Nadzorczej nr 189/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
190. Uchwała Rady Nadzorczej nr 190/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
191. Uchwała Rady Nadzorczej nr 191/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
192. Uchwała Rady Nadzorczej nr 192/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
193. Uchwała Rady Nadzorczej nr 193/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
194. Uchwała Rady Nadzorczej nr 194/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na odstąpienie od umowy
195. Uchwała Rady Nadzorczej nr 195/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
196. Uchwała Rady Nadzorczej nr 196/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
197. Uchwała Rady Nadzorczej nr 197/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
198. Uchwała Rady Nadzorczej nr 198/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
199. Uchwała Rady Nadzorczej nr 199/2024 z dnia 11 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z dodatkowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

200. Uchwała Nadzorczej nr 200/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
201. Uchwała Nadzorczej nr 201/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
202. Uchwała Nadzorczej nr 202/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
203. Uchwała Nadzorczej nr 203/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
204. Uchwała Nadzorczej nr 204/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
205. Uchwała Nadzorczej nr 205/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
206. Uchwała Nadzorczej nr 206/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
207. Uchwała Nadzorczej nr 207/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
208. Uchwała Nadzorczej nr 208/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
209. Uchwała Nadzorczej nr 209/2024 z dnia 18 lipca 2024 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie udzielenia absolutorium członkowi Zarządu za 2023 r.
210. Uchwała Nadzorczej nr 210/2024 z dnia 29 lipca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
211. Uchwała Nadzorczej nr 211/2024 z dnia 29 lipca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy o usługi prawne
212. Uchwała Nadzorczej nr 212/2024 z dnia 29 lipca 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zmian Zasad tworzenia i wdrażania produktów i usług w PKO Banku Polskim S.A.
213. Uchwała Nadzorczej nr 213/2024 z dnia 29 lipca 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem

214. Uchwała Nadzorczej nr 214/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
215. Uchwała Nadzorczej nr 215/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2024 rok
216. Uchwała Nadzorczej nr 216/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
217. Uchwała Nadzorczej nr 217/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zmienionego „Planu audytów wewnętrznych na rok 2024”
218. Uchwała Nadzorczej nr 218/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad współpracy komórek audytu wewnętrznego Spółek Grupy Kapitałowej Banku z Departamentem Audytu Wewnętrznego PKO Banku Polskiego S.A.
219. Uchwała Nadzorczej nr 219/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 czerwca 2024 roku”
220. Uchwała Nadzorczej nr 220/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
221. Uchwała Nadzorczej nr 221/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
222. Uchwała Nadzorczej nr 222/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w przypadku zaistnienia konieczności realizacji zobowiązania gwarancyjnego Banku
223. Uchwała Nadzorczej nr 223/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
224. Uchwała Nadzorczej nr 224/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe
225. Uchwała Nadzorczej nr 225/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
226. Uchwała Nadzorczej nr 226/2024 z dnia 21 sierpnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
227. Uchwała Nadzorczej nr 227/2024 z dnia 30 sierpnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności
228. Uchwała Nadzorczej nr 228/2024 z dnia 9 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie pełnienia obowiązków Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia tej osoby
229. Uchwała Nadzorczej nr 229/2024 z dnia 11 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabycie w ramach projektu „Realizacja Planu dla Warszawy - nowa powierzchnia biurowa na potrzeby Centrali Banku i Spółek Grupy Kapitałowej” („Projekt”) składników aktywów trwałych o wartości przekraczającej 100 000 000 złotych oraz na

zawarcie umowy zwolnienia z długu lub innej o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych lub 0,1% sumy aktywów

230. Uchwała Nadzorczej nr 230/2024 z dnia 19 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o jednorazowe świadczenie pomocowe dla Agentów PKO Banku Polskiego S.A., których agencje poniosły szkody w wyniku powodzi
231. Uchwała Nadzorczej nr 231/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
232. Uchwała Nadzorczej nr 232/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
233. Uchwała Nadzorczej nr 233/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
234. Uchwała Nadzorczej nr 234/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
235. Uchwała Nadzorczej nr 235/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
236. Uchwała Nadzorczej nr 236/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
237. Uchwała Nadzorczej nr 237/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
238. Uchwała Nadzorczej nr 238/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy z doradcą prawnym na potrzeby przeprowadzania emisji obligacji własnych w ramach ustanowionego programu emisji instrumentów dłużnych EMTN oraz na zawarcie aneksu do umowy o doradztwo prawne na potrzeby przeprowadzenia niezależnej weryfikacji prawnej, o której mowa w art. 2 ust. 3 oraz w art. 19 ust. 6 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 2016/2251
239. Uchwała Nadzorczej nr 239/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
240. Uchwała Nadzorczej nr 240/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
241. Uchwała Nadzorczej nr 241/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
242. Uchwała Nadzorczej nr 242/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie zmiany terminu wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku
243. Uchwała Nadzorczej nr 243/2024 z dnia 26 września 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym

244. Uchwała Nadzorczej nr 244/2024 z dnia 3 października 2024 r. w sprawie wyboru doradcy Rady Nadzorczej oraz zawarcia umowy o usługi prawne
245. Uchwała Nadzorczej nr 245/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
246. Uchwała Nadzorczej nr 246/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. nowej umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
247. Uchwała Nadzorczej nr 247/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
248. Uchwała Nadzorczej nr 248/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków proponowania i zawierania uгод dotyczących kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie wyrażonych w walucie CHF
249. Uchwała Nadzorczej nr 249/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
250. Uchwała Nadzorczej nr 250/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi public relations (PR) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
251. Uchwała Nadzorczej nr 251/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
252. Uchwała Nadzorczej nr 252/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
253. Uchwała Nadzorczej nr 253/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
254. Uchwała Nadzorczej nr 254/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
255. Uchwała Nadzorczej nr 255/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
256. Uchwała Nadzorczej nr 256/2024 z dnia 10 października 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
257. Uchwała nr 257/2024 z dnia 19 października 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
258. Uchwała Nadzorczej nr 258/2024 z dnia 24 października 2024 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
259. Uchwała Nadzorczej nr 259/2024 z dnia 24 października 2024 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027”

260. Uchwała Nadzorczej nr 260/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie wysokości zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku za lata 2019-2023 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na ich wypłatę
261. Uchwała Nadzorczej nr 261/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie odprawy dla odwołanego Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
262. Uchwała Nadzorczej nr 262/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie odprawy dla odwołanego Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
263. Uchwała Nadzorczej nr 263/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie odprawy dla odwołanego Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
264. Uchwała Nadzorczej nr 264/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie odprawy dla odwołanego Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
265. Uchwała Nadzorczej nr 265/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie przyznania i wypłaty odprawy odwołanemu Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
266. Uchwała Nadzorczej nr 266/2024 z dnia 31 października 2024 r. w sprawie odprawy dla odwołanego Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
267. Uchwała Nadzorczej nr 267/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok
268. Uchwała Nadzorczej nr 268/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2025”
269. Uchwała Nadzorczej nr 269/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zatwierdzenia zmienionego „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”
270. Uchwała Nadzorczej nr 270/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2025”
271. Uchwała Nadzorczej nr 271/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 30 września 2024 roku”
272. Uchwała Nadzorczej nr 272/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
273. Uchwała Nadzorczej nr 273/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
274. Uchwała Nadzorczej nr 274/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
275. Uchwała Nadzorczej nr 275/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie projektu uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
276. Uchwała Nadzorczej nr 276/2024 z dnia 6 listopada 2024 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

277. Uchwała Nadzorczej nr 277/2024 z dnia 6 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne
278. Uchwała Nadzorczej nr 278/2024 z dnia 9 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
279. Uchwała Nadzorczej nr 279/2024 z dnia 9 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
280. Uchwała Nadzorczej nr 280/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
281. Uchwała Nadzorczej nr 281/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia „Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
282. Uchwała Nadzorczej nr 282/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
283. Uchwała Nadzorczej nr 283/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia „Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku oraz monitorowania ich odpowiedniości”
284. Uchwała Nadzorczej nr 284/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
285. Uchwała Nadzorczej nr 285/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
286. Uchwała Nadzorczej nr 286/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
287. Uchwała Nadzorczej nr 287/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2023 roku
288. Uchwała Nadzorczej nr 288/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank z PKO Bankiem Hipotecznym S.A. aneksu nr 1 do umowy ramowej sprzedaży wierzytelności hipotecznych
289. Uchwała Nadzorczej nr 289/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków proponowania i zawierania ugód sądowych dotyczących kredytów i pożyczek w toku postępowań
290. Uchwała Nadzorczej nr 290/2024 z dnia 12 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi prawne
291. Uchwała Nadzorczej nr 291/2024 z dnia 16 grudnia 2024 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na rok 2025
292. Uchwała Nadzorczej nr 292/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ
RADY NADZORCZEJ
W 2024 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r. pod nazwą Komitet ds. Wynagrodzeń) został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami).

W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., przekształciła Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń” lub „Komitet”) w celu dostosowania nazwy oraz zakresu działalności komitetu do art. 9cd Prawa bankowego (na mocy którego na banki istotne nałożony został obowiązek powołania komitetu ds. nominacji) oraz do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych (Dz.U.2018.883).

- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu, stanowiącego załącznik do uchwały nr 137/2023 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 4 października 2023 r w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu w 2024 r.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu
7.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu w 2024 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2024 r.

W 2024 r. odbyło się 15 posiedzeń Komitetu w dniach: 14 lutego, 27 lutego, 6 marca, 12-13 marca, 25 marca, 11 kwietnia, 25 kwietnia, 8 maja, 21 maja, 20 czerwca, 11 lipca, 21 sierpnia, 26 września-10 października, 24 października i 12 grudnia.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

4. Tematyka prac Komitetu

Komitet:

- w związku ze zmianami w 2024 r. w składzie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. oraz zmianami w wewnętrznym podziale kompetencji w Zarządzie PKO Banku Polskiego S.A. realizował zadania związane z prowadzonym postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowiska Prezesa i Wiceprezesów Zarządu Banku i podjął uchwały dotyczące:
 - zasad udostępniania dokumentów i informacji oraz ich zabezpieczenia w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Wiceprezesów Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej,
 - rekomendacji Radzie Nadzorczej delegowania Członków Rady Nadzorczej do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu Banku oraz zmiany zakresu delegowania i uchylenia uchwały w sprawie delegowania,

- rekomendacji Radzie Nadzorczej powołania kandydatów na członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku,
- oceny odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Członków Zarządu Banku,
- warunków finansowych umów o świadczenie usług z Członkami Zarządu Banku oraz z Członkami Rady Nadzorczej delegowanymi do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesów Zarządu Banku.

Komitet – w wyniku dokonanej analizy – pozytywnie:

- zaopiniował Raport z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu oraz zmianę Polityki zgodnie z ustaleniami z Raportu,
- ocenił cele MbO i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku na 2024 rok oraz zmiany tych celów i ich wartości oraz wag dla Członków Zarządu Banku będące konsekwencją zmian w składzie Zarządu PKO BP S.A. i wewnętrznego podziału kompetencji w 2024 r.,
- zaopiniował rozliczenie celów MbO za 2023 rok dla Członków Zarządu Banku,
- zaopiniował wysokość wynagrodzeń Dyrektora Departamentu Zgodności oraz osoby pełniącej obowiązki Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zaopiniował wypłatę w 2024 roku zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2019-2023 osobom o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers wymienionym w uchwale Komitetu dotyczącej tej sprawy.

Komitet również:

- przyjął projekt raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2023 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu,
- pozytywnie zaopiniował „Raport z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. jego przyjęcie,
- w związku z dokonanym przeglądem „Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”, uwzględniając opinię Komitetu ds. Ryzyka wyrażoną w uchwale tego Komitetu, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie ww. Polityki,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie „Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku oraz monitorowania ich odpowiedniości”.

W 2024 r. Komitet:

- zapoznał się z informacjami dotyczącymi: analizy potencjału kadry zarządzającej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego oraz podejścia do wypłat odpraw i premii dla byłych Członków Zarządu Banku, w tym opiniami przedstawicieli kancelarii prawnych w tym zakresie,
- podjął uchwały w sprawie:
 - o opinii dotyczącej zmiany terminu wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku,
 - o opinii dotyczącej wysokości zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku za lata 2019-2023 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na ich wypłatę,
 - o opinii na temat odpraw dla odwołanych Wiceprezesów Zarządu Banku,
 - o Wykazu stanowisk – Material Risk Takers,
 - o opinii na temat „Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA”,
 - o propozycji zmian w „Zasadach zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”.

Komitet dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz przyjął informację na ten temat.

5. Podsumowanie

W 2024 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Załącznik do Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2024 r.

Zmiany w składzie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2024 r.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń do 2 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Wojciech Jasiński	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany w dniu 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Tomasz Kuczur	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Robert Pietrzych	Członek Komitetu	Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

2 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietrzych i Bogdana Szafranski.

2 lutego 2024 r. NWZ powołało do składu Rady Nadzorczej Banku: Macieja Cieślukowskiego, Hannę Kuzińską, Szymona Midę, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Marka Radzikowskiego, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

W składzie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń pozostał Pan Andrzej Kisielewicz.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 7 lutego 2024 r. do 14 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Radzikowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Szymon Midę	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 14 lutego 2024 r. do 6 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 14 lutego 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
2.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Szymon Midera*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu. Do 14 lutego 2024 r. Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*

W dniu 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała następujących członków Rady Nadzorczej:

- Pana Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 15 lutego 2024 r., z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu,
- Pana Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 6 marca 2024 r. do 25 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 14 lutego 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Szymon Midera**	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu. Do 14 lutego 2024 r. Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.
8.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

★★

Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 26 marca 2024 r. w skład Zarządu Banku Pana Szymona Miderę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza zdecydowała o powołaniu Pana Szymona Miderę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz z dniem wydania tej zgody. Do czasu wydania zgody KNF Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Miderze kierowanie pracami Zarządu.

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 26 marca 2024 r. do 21 kwietnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 14 lutego 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Radzikowski**	Członek Komitetu. Do 14 lutego 2024 r. Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.
7.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

★★

11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 22 kwietnia 2024 r. w skład Zarządu Banku:

- Pana Marka Radzikowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,

Wszystkie powołania do Zarządu Banku nastąpiły na nową, wspólną, trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem 26 marca 2024 r.

17 kwietnia 2024 r. Pan Marek Radzikowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 21 kwietnia 2024 r. Rezygnacja nastąpiła w związku z powołaniem Pana Marka Radzikowskiego w skład Zarządu Banku z dniem 22 kwietnia 2024 r.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 22 kwietnia 2024 r. do 28 czerwca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 14 lutego 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu

3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

28 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, powołało do składu Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję: Macieja Cieślukowskiego, Jerzego Kalinowskiego, Hannę Kuzińską, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku ustalił liczebność Rady Nadzorczej na 11 osób.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką - Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

Do 28 czerwca 2024 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku poza ww. osobami byli: Andrzej Kisielewicz oraz Agnieszka Winnik-Kalemba.

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 11 lipca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 3

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ W 2024 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” lub „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwanego dalej „Regulaminem Komitetu”, stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 136/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2024 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu
4.	Andrzej Ośliżło	Członek Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2024 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2024 r.

Komitet ds. Ryzyka pracował w 2024 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2024 r.

W 2024 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (14 lutego, 6 marca, 8 maja, 21 maja, 20 czerwca, 21 sierpnia, 26 września, 6 listopada i 12 grudnia).

Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

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

4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka

W 2024 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane m.in. z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
 1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
 2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
 3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłaszaniu,
 4. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.

- 4.2. wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4.3. przyjęciem raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2023 r.”,
- 4.4. opiniowaniem „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”,
- 4.5. opiniowaniem „Zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.”,
- 4.6. opiniowaniem „Zasad zarządzania konfliktami interesów w PKO Banku Polskim S.A.”,
- 4.7. opiniowaniem „Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”
- 4.8. opiniowaniem „Zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”,
- 4.9. informacjami na temat Planu Zabezpieczeń w kontekście strategicznego zarządzania bilansem oraz procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku,
- 4.10. informacjami na temat podsumowania emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych SNP,
- 4.11. przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

5. Opis prac Komitetu ds. Ryzyka

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

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

Ponadto w dniu 26 września 2024 r. członkowie Komitetu ds. Ryzyka wzięli udział w warsztatach z zakresu zarządzania ryzykiem w działalności bankowej wraz z prezentacją danych sprawozdawczych nt. sytuacji poszczególnych ryzyk.

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

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

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian:

- w dniu 17 stycznia 2024 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.”,
- w dniu 6 marca 2024 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- w dniu 9 kwietnia 2024 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady zarządzania konfliktami interesów w PKO Banku Polskim S.A.”.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, członkowie Komitetu ds. Ryzyka odbyli spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu Banku).

5.2 Analiza i opiniowanie raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował, zaopiniował i przyjął raport dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim S.A. - raport roczny za 2023 r., który następnie był przedmiotem rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

5.3 Analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłaszaniu.

Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował oraz:

- opiniował i przyjmował raporty w zakresie adekwatności kapitałowej,
- opiniował raporty „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu”, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej):

- podjął w dniu 19 marca 2024 r. uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”,
- podjął w dniu 9 kwietnia 2024 r. uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”.

5.4 Komitet ds. Ryzyka:

- w dniu 20 czerwca 2024 r. zapoznał się z informacjami na temat Planu Zabezpieczeń na 3Q i 4Q 2024 r. oraz informacją dotyczącą podsumowania emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych SNP ,
- w dniu 26 września 2024 r. przyjął informację na temat Planu Zabezpieczeń na 4 kwartał 2024 r. w kontekście strategicznego zarządzania bilansem,
- w dniu 12 grudnia 2024 r. przyjął informację na temat Planu Zabezpieczeń w kontekście strategicznego zarządzania bilansem w 2025 r. oraz omówił kwestie dotyczące procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku w latach 2019–2023.

5.5 W dniu 20 czerwca 2024 r. Komitet ds. Ryzyka nie zgłosił uwag do zatwierdzonej przez Zarząd aktualizacji Wykazu stanowisk Material Risk Takers

5.6 Komitet ds. Ryzyka, w dniu 9 kwietnia 2024 r., przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), podjął uchwałę, w której przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2023 r.”.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, w dniu 12 grudnia 2024 r., podjął uchwałę, w której nie wniósł uwag do proponowanych zmian do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich wprowadzenie do Polityki.

5.7 W dniu 6 listopada 2024 r. Komitet ds. Ryzyka dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka oraz przyjął informację na ten temat.

5.8 Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2025 r.

Komitet ds. Ryzyka na posiedzeniu w dniu 12 grudnia 2024 r. przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2025 r.

6. Podsumowanie

W 2024 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu.

Warszawa, 12.03.2025 r.

Załącznik do Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2024 r.

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2024 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka do 2 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Mariusz Andrzejewski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany w dniu 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu
5.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

2 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietruszyna i Bogdana Szafranskiego.

2 lutego 2024 r. NWZ powołało do składu Rady Nadzorczej Banku: Macieja Cieślukowskiego, Hannę Kuzińską, Szymona Midere, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Marka Radzikowskiego, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

W składzie Komitetu ds. Ryzyka pozostał Pan Andrzej Kisielewicz.

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 7 lutego 2024 r. do 14 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Szymon Midera	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu
3.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marek Radzikowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 14 lutego 2024 r. do 6 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Szymon Midera*	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.
4.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*

W dniu 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała następujących członków Rady Nadzorczej:

- Pana Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 15 lutego 2024 r., z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu,
- Pana Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.,
- Pana Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 6 marca 2024 r. do 25 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Szymon Midera* **	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

**

Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 26 marca 2024 r. w skład Zarządu Banku Pana Szymona Miderę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku (Jednocześnie Rada Nadzorcza zdecydowała o powołaniu Pana Szymona Miderę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz z dniem wydania tej zgody. Do czasu wydania zgody KNF Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Miderze kierowanie pracami Zarządu.

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 26.03.2024 r. do 21 kwietnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.
3.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marek Radzikowski**	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 22 kwietnia 2024 r. w skład Zarządu Banku:

- Pana Marka Radzikowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku,
- Pana Mariusza Zarzyckiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku.

Wszystkie powołania do Zarządu Banku nastąpiły na nową, wspólną, trzyletnią kadencję rozpoczynającą się z dniem 26 marca 2024 r.

17 kwietnia 2024 r. Pan Marek Radzikowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 21 kwietnia 2024 r. Rezygnacja nastąpiła w związku z powołaniem Pana Marka Radzikowskiego w skład Zarządu Banku z dniem 22 kwietnia 2024 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 22 kwietnia 2024 r. do 28 czerwca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.
3.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

a

28 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, powołało do składu Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję: Macieja Cieślukowskiego, Jerzego Kalinowskiego, Hannę Kuźnińską, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku ustalił liczebność Rady Nadzorczej na 11 osób.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką - Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

Do 28 czerwca 2024 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku poza ww. osobami byli: Andrzej Kisielewicz oraz Agnieszka Winnik-Kalemba.

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 11 lipca 2024 r. do 21 sierpnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Ryzyka od 21 sierpnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2024 ROKU

1. Podstawa prawna

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwany dalej „Komitetem Audytu” lub „Komitetem” został ustanowiony uchwałą nr 44/2006 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (zwanego dalej „Regulaminem Komitetu Audytu”), stanowiącego załącznik do uchwały nr 138/2023 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu Audytu w 2024 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31 grudnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu
5.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu
6.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2024 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2024 r.

Komitet Audytu pracował w 2024 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2024 r.

W 2024 r. Komitet Audytu, w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych, odbył 13 posiedzeń (9 lutego, 14 lutego, 5 marca, 25 kwietnia, 8 maja, 21 maja, 20 czerwca, 12 sierpnia, 21 sierpnia, 26 września, 6 listopada, 14 listopada i 12 grudnia).

Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu.

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

Komitet Audytu w 2024 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, DAW, Departamentu Prawnego i DZG oraz z przedstawicielami firmy audytorskiej.

4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2024 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej, w tym przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku (jednostkowych i skonsolidowanych),
- 2) monitorowaniem adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz jakości pracy audytu wewnętrznego w zakresie oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej,

- 4) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, o której mowa w Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- 5) kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku i spółek z Grupy Kapitałowej Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 6) dokonywaniem oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażaniem zgody na świadczenie przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku oraz spółek z Grupy Kapitałowej Banku,
- 7) przedstawianiem Radzie Nadzorczej rekomendacji w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet Audytu realizował zadania m.in. w zakresie:

- opiniowania zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.,
- zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności,
- powołania Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
- rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie złożenia oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku,
- Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.,
- zmiany uchwały Komitetu Audytu w sprawie świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A., spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A.,
- zatwierdzenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla Dyrektora Departamentu Zgodności w 2024 roku,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku oraz pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym,
- opiniowania zmiany Planu audytów wewnętrznych na rok 2024,
- opiniowania Planu audytów wewnętrznych na rok 2025,
- opiniowania zmiany Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok,
- opiniowania Zasad współpracy komórek audytu wewnętrznego Spółek Grupy Kapitałowej Banku z Departamentem Audytu Wewnętrznego PKO Banku Polskiego S.A.,

Komitet Audytu w 2024 r. analizował, weryfikował oraz przyjmował następujące (odpowiednio cykliczne i bieżące) materiały dotyczące:

- stanu realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- stopnia realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń,
- stopnia realizacji rekomendacji firmy audytorskiej,
- wyniku finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
- wynagradzania pracowników Departamentu Zgodności oraz pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,

- stosowania zasad rachunkowości oraz planowanych zmian w zasadach rachunkowości w zakresie bancassurance,
- wyboru doradcy do przeprowadzenia niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w Banku i wybranych Spółkach Grupy Kapitałowej Banku,
- dokonanego przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

5. Opis prac Komitetu Audytu

5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej

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

Komitet Audytu, w ramach dokonywanego przeglądu, koncentrował się m.in. na:

- wynikach przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 r. oraz uzyskaniu opinii niezależnego biegłego rewidenta (zawartej w sprawozdaniach z badania), iż zarówno jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.:
 - przedstawiają rzetelny i jasny obraz odpowiednio
 - jednostkowej sytuacji majątkowej i finansowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. ("Bank") na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz jednostkowego wyniku finansowego i jednostkowych przepływów pieniężnych Banku za rok obrotowy zakończony w tym dniu,
 - skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. („Jednostka dominująca”) i jej spółek zależnych (razem „Grupa”) na dzień 31 grudnia 2023 r. oraz skonsolidowanego wyniku finansowego i skonsolidowanych przepływów pieniężnych Grupy za rok obrotowy zakończony w tym dniu
 - i zostały sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) przyjętymi przez Unię Europejską, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami, zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi,
 - są zgodne co do formy i treści z obowiązującymi odpowiednio: Bank i Grupę przepisami oraz statutem odpowiednio Banku i spółek zależnych,
 - a jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- analizie ww. sprawozdań, prezentacji firmy audytorskiej dotyczącej podsumowania wyników przeprowadzonego badania sprawozdań finansowych, a także sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu z uwzględnieniem: informacji, zestawień, zaleceń, problemów i innych elementów, o których mowa w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie monitoringu procesu sprawozdawczości finansowej,
- analizie wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, z uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku.

Komitet Audytu w dniu 5 marca 2024 r., po:

- zapoznaniu się ze: skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r.,
 - wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, a także
 - zapoznaniu się ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu, sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji oraz po dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię (zawartą w sprawozdaniach z badania) oraz obserwacje z badania ww. sprawozdań przekazane przez przedstawiciela niezależnego biegłego rewidenta,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie, zbadanych przez firmę audytorską, skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.

Ponadto w dniu 5 marca 2024 r. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2023 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet Audytu, po:

- zapoznaniu się w dniu 21 sierpnia 2024 r. ze Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. oraz Skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 r. oraz biorąc m.in. pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań przeprowadzonego przez firmę audytorską, a także potwierdzenie, że sprawozdania finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (Bank) i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Grupy) zostały sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” i nie obejmują wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznych sprawozdaniach finansowych i należy je czytać łącznie z rocznymi sprawozdaniami finansowymi przyjął ww. sprawozdania.
Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2024 r.,
 - przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2024 r. i III kwartał 2024 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2024 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2024 r.
2. Komitet Audytu w dniu 21 maja 2024 r. podjął uchwały, w których zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie:
- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2023 roku,
 - wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 9 437 974 386,73 zł zyskiem niepodzielonym,
- oraz projektów uchwał ZWZ PKO BP S.A. w tych sprawach.

5.2. Monitorowanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem

Komitet Audytu:

- 1) w dniu 5 stycznia 2024 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej) podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A. wprowadzone uchwałą Zarządu,
- 2) w dniu 5 marca 2024 r.:
 - po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2023 r., tj.:
 - materiału „Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2023 r.”,
 - materiału „Adekwatność i skuteczność funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim S.A.”,
 - „Raportu rocznego z działalności DAW, w tym informacji DAW o adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej za 2023 r.”,
 - uzyskaniu od kierujących DZG oraz DAW szczegółowych informacji w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej,na podstawie posiadanych informacji oraz okresowych raportów, a także w oparciu o dokonane przez DZG i DAW samooceny, wyniki audytu wewnętrznego i rekomendacje - wydał pozytywną opinię w zakresie dokonania przez Radę Nadzorczą łącznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na poziomie „wystarczającym”, a poszczególnych elementów tego systemu w sposób następujący:
 - ✓ funkcja kontroli - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka ds. zgodności - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka audytu wewnętrznego - ocena „satysfakcjonująca”.
- 3) Ponadto Komitet Audytu:
 - w dniu 21 sierpnia 2024 r.:
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował zmianę „Planu audytów wewnętrznych na rok 2024”, uprzednio pozytywnie zaopiniowaną przez Zarząd,

- podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady współpracy komórek audytu wewnętrzne-
go Spółek Grupy Kapitałowej Banku z Departamentem Audytu Wewnętrznego PKO Banku Polskie-
go S.A.”,
 - w dniu 25 kwietnia 2024 r. podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na ograniczenie zakresu audytu
specjalnego,
 - w dniu 6 listopada 2024 r.:
 - odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
 - dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2023 r.),
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2025”, uprzed-
nio pozytywnie zaopiniowany przez Zarząd,
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował zmianę „Strategicznego planu audytów wewnętrz-
nych na lata 2023-2025”, uprzednio pozytywnie zaopiniowaną przez Zarząd.
- 4) Dodatkowo, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - analizował i przyjmował informacje DAW o stopniu
realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń.
Ponadto, w dniu 21 sierpnia 2024 r. Komitet Audytu przyjął Informację o pracach nad zaleceniami sformu-
łowanymi w tzw. „raportach otwarcia”, a w dniu 26 września 2024 r. Informację o wyborze doradcy do prze-
prowadzenia niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w Banku i wybranych Spółkach Grupy Kapita-
łowej Banku.
- 5) W ramach zadań związanych z działalnością DZG i monitorowaniem tej działalności, Komitet Audytu:
- w dniu 29 stycznia 2024 r. i 29 sierpnia 2024 r. podjął (przy wykorzystaniu środków bezpośredniego po-
rozumiewania się na odległość - przy użyciu poczty elektronicznej) uchwały w sprawie zatwierdzenia wy-
sokości wynagrodzenia stałego Dyrektora DZG,
 - w dniu 8 maja 2024 r. zatwierdził wypłatę w 2024 r. zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2019-
2023 dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzy-
ka braku zgodności i ryzyka postępowania,
 - w dniu 20 czerwca 2024 r. dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG
(analizę dotyczącą 2023 r.),
 - w dniu 6 listopada 2024 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału Członków Zarządu).
- 6) W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w dniu 12 grudnia 2024 r. od-
było się spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu), w którym
uczestniczyli Członkowie Komitetu Audytu.

5.3 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) analizował, weryfikował i przyjmował do wiadomości informacje o sta-
nie realizacji zaleceń wydanych przez KNF.

5.4 Monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrola i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpraca z firmą audytorską

- 1) W dniu 5 marca 2024 r. Komitet Audytu, po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej Pri-
cewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k. (PwC) o niezależności, zarekomendował Radzie Nadzorczej
podjęcie uchwały w sprawie złożenia oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej, przeprowadzającej bada-
nie skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok za-
kończony 31 grudnia 2023 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony
31 grudnia 2023 roku, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.
Www. uchwała zawierała m.in. oświadczenie przedstawicieli ww. firmy audytorskiej o spełnianiu wymogów nie-
zależności.
Dodatkowo, przedstawicielka firmy audytorskiej PwC - Kluczowy biegły rewident tej firmy - w dniu 5 marca
2024 r. w trakcie posiedzenia Komitetu Audytu:
- potwierdziła swoją niezależność, a także niezależność biegłego rewidenta, całego zespołu prowadzącego
to badanie oraz firmy PwC jako firmy audytorskiej dla Grupy PKO Banku Polskiego S.A.,

- poinformowała, że w wyniku przeprowadzonych procedur nie zostały zidentyfikowane znaczące słabości systemu wewnętrznej kontroli w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz systemu księgowości Banku,
 - potwierdziła, że podczas badania audytor nie napotkał istotnych trudności ani nie zidentyfikował przypadków oszustw czy zagrożeń, o których powinien zostać poinformowany Komitet Audytu.
- 2) W dniu 8 marca 2024 r. Komitet Audytu podjął uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz PKO Banku Polskiego S.A., spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A.
 - 3) W dniu 6 listopada 2024 r. Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie rekomendowania Radzie Nadzorczej podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.
- 4) Komitet Audytu:
- w ramach analizy stopnia realizacji rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu cyklicznie (kwartalnie) koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji,
 - w dniu 9 lutego 2024 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k. (bez udziału Członków Zarządu), w trakcie którego omówiono m.in. aktualny status badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2023 r., w tym m.in. zakres prac i kluczowe aspekty badania oraz odniesiono się do kwestii dotyczących m.in.: ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF i dokonanych w tym zakresie odpisów, sytuacji w Kredobank S.A., a także przyjętych przez firmę audytorską poziomów istotności ogólnej dla Banku i Grupy,
 - w dniu 14 lutego 2024 r. odbył spotkanie z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., która została wybrana w grudniu 2022 r. do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026, w trakcie którego omówiono m.in. zmiany w sprawozdawczości finansowej i niefinansowej, w tym MSSF 17, rachunkowości zabezpieczeń czy ESG,
 - w dniu 12 sierpnia 2024 r. odbył spotkanie z przedstawicielami firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., w trakcie którego przedstawiono status przeglądu Skróconego śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku oraz kluczowe obserwacje i ryzyka,
 - w dniu 14 listopada 2024 r. odbył spotkanie z firmą audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (bez udziału Członków Zarządu) na którym zapoznano się z informacjami dotyczącymi planowanego podejścia do badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2024 r. Komitet Audytu uzyskał również potwierdzenie niezależności KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., kluczowego biegłego rewidenta, osób kierujących zleceniem oraz innych członków zespołu audytowego, w tym osób mających mieć bezpośredni wpływ na wynik badania.

5.5 Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) analizował, weryfikował i przyjmował do wiadomości informacje o stosowaniu zasad rachunkowości oraz planowanych zmian w zasadach rachunkowości w zakresie bancassurance.

5.6 Kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku oraz dotyczące przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu i działalności tego Komitetu

Komitet Audytu:

- w dniu 6 listopada 2024 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz przyjął informację na ten temat,
- w dniu 12 grudnia 2024 r. odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Prawnego (bez udziału Członków Zarządu).

5.7 Plan pracy Komitetu Audytu na 2025 r.

Na posiedzeniu w dniu 12 grudnia 2024 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2025 r.

6. Podsumowanie

W 2024 r. posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Komitet Audytu spełniał wymogi dotyczące liczby Członków Komitetu spełniających kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Na podstawie analizy otrzymywanych raportów okresowych i dokumentów oraz innych źródeł informacji, w tym ustnych odpowiedzi członków Zarządu i innych osób uczestniczących w posiedzeniach Komitetu (m.in.: przedstawicieli firmy audytorskiej, osób kierujących DAW, DZG, DPR oraz Pionem Ryzyka Bankowego) Komitet Audytu regularnie monitorował obszary i procesy podlegające jego nadzorowi oraz dokonywał ich bieżącej i cyklicznej oceny, w tym: procesu sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego elementów, a także wykonywania czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz podjętych działań i ich efektów w ww. zakresie.

Warszawa, 11.03.2025 r.

Załącznik do Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu w 2024 r.

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2024 r.

Skład Komitetu Audytu do 2 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
4.	Dominik Kaczmarek	Członek Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Rafał Kos	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 16 grudnia 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

2 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietruszyna i Bogdana Szafranski.

2 lutego 2024 r. NWZ powołało do składu Rady Nadzorczej Banku: Macieja Cieślukowskiego, Hannę Kuzińską, Szymona Midere, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Marka Radzikowskiego, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

W składzie Komitetu Audytu pozostała Pani Agnieszka Winnik-Kalemba.

Skład Komitetu Audytu od 7 lutego 2024 r. do 14 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Szymon Midera	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu Przewodnicząca Komitetu do 7 lutego 2024 r.	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu W dniu 7 lutego 2024 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu ze skutkiem natychmiastowym
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu Audytu od 14 lutego 2024 r. do 25 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Szymon Midera*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu Przewodnicząca Komitetu do 7 lutego 2024 r.	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu W dniu 7 lutego 2024 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu ze skutkiem natychmiastowym.
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*

W dniu 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała następujących członków Rady Nadzorczej:

- Pana Szymona Miderę do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 15 lutego 2024 r., z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu,
- Pana Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.

Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 26 marca 2024 r. w skład Zarządu Banku Pana Szymona Miderę na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza zdecydowała o powołaniu Pana Szymona Miderę na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz z dniem wydania tej zgody. Do czasu wydania zgody KNF Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Miderze kierowanie pracami Zarządu.

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o zakończeniu z dniem 21 kwietnia 2024 r. delegowania Pana Macieja Cieślukowskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku.

Skład Komitetu Audytu od 26 marca 2024 r. do 21 kwietnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu Przewodnicząca Komitetu do 7 lutego 2024 r.	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu

			W dniu 7 lutego 2024 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu ze skutkiem natychmiastowym.
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu Audytu od 22 kwietnia 2024 r. do 28 czerwca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu W dniu 14 lutego 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu Przewodnicząca Komitetu do 7 lutego 2024 r.	Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu W dniu 7 lutego 2024 r. złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu ze skutkiem natychmiastowym.
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

28 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, powołało do składu Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję: Macieja Cieślukowskiego, Jerzego Kalinowskiego, Hannę Kuzińską, Andrzeja Oślizło, Marka Panfila, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku ustalił liczebność Rady Nadzorczej na 11 osób.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką - Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

Do 28 czerwca 2024 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku poza ww. osobami byli: Andrzej Kisielewicz oraz Agnieszka Winnik-Kalemba.

Skład Komitetu Audytu od 11 lipca 2024 r. do 21 sierpnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu Audytu od 21 sierpnia 2024 r. do 6 listopada 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu Audytu od 6 listopada 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 5

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU
DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ
RADY NADZORCZEJ
W 2024 ROKU

1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej został powołany uchwałą nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r.

W dniu 21 maja 2024 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., podjęła decyzję o przekształceniu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej („Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej” lub „Komitet”).

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

2. Skład Komitetu w 2024 r.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu w 2024 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2024 r.:

W 2024 r. Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń: 6 marca, 21 maja, 21 sierpnia, 26 września, 10 października, 17 października, 24 października i 12 grudnia.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu w 2024 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2024 r.

4. Tematy prac Komitetu:

W 2024 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu były kwestie związane z:

- 1) opracowaniem Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. „#1 i kropka” na lata 2025-2027,
- 2) wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z technologią informacyjną.

W ramach prac związanych z opracowaniem Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. „#1 i kropka” na lata 2025-2027 Komitet:

- w dniu 21 maja 2024 r. zapoznał się z Informacją dotyczącą podejścia do prac nad nową strategią PKO BP S.A.,
- w dniu 21 sierpnia 2024 r., *omówił Status prac nad strategią na lata 2025-2027*,
- w dniu 26 września 2024 r.:
 - zapoznał się z informacjami na temat: etapów prac w ramach Strategii 2025-2027 oraz przewidzianego zakresu prac w ramach każdego z tych etapów,
 - zapoznał się z podsumowaniem prac Etapu 1. Diagnoza i inspiracje,
- w dniach 10 i 17 października 2024 r., po zapoznaniu się z głównymi założeniami Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 oraz aktualnym statusem prac, w tym omówieniu:
 - głównych celów strategicznych w podziale na cztery grupy docelowe: klientów, pracowników, akcjonariuszy i polską gospodarkę,
 - celów finansowych w horyzoncie Strategii,
 - głównych założeń dotyczących inicjatyw strategicznych stanowiących filary Strategii na lata 2025-2027,
 - planu komunikacji Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027,przyjął Informację *Strategia Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 – status prac*,
- w dniu 24 października 2024 r., podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Strategię Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego na lata 2025-2027”.

W perspektywie najbliższych trzech lat głównym celem strategicznym będzie umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej Banku („Grupa Kapitałowa”), jako grupy finansowej numer jeden w Polsce, skoncentrowanej na wzroście i rozwoju. Bank planuje to osiągnąć poprzez rozszerzenie zasięgu i skali działalności skierowanej do obecnych i nowych klientów w oparciu o zmodyfikowany, zdywersyfikowany model biznesowy, silną pozycję kapitałową, skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zwiększanie efektywności operacyjnej.

Strategia Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. „#1 i kropka” na lata 2025-2027 opiera się na 7 filarach biznesowych, które – w połączeniu z siłą marki oraz komplementarnością usług świadczonych przez całą Grupę Kapitałową – pozwolą zrealizować ambitne cele biznesowe:

- Filar 1. Numer 1 dla codziennych potrzeb klientów.
- Filar 2. Numer 1 w ekosystemach.
- Filar 3. Numer 1 dla lepszej przyszłości finansowej klientów.
- Filar 4. Numer 1 w dostępności dla klientów - w placówkach i cyfrowo.
- Filar 5. Numer 1 jako partner dla polskiego biznesu.
- Filar 6. Numer 1 w finansowaniu transformacji energetycznej.
- Filar 7. Numer 1 jako polski Bank w Europie.

Ponadto, priorytetem strategicznym jest zwiększenie skuteczności i efektywności działania Grupy Kapitałowej Banku, w szczególności przez: umocnienie marki PKO Banku Polskiego S.A. jako najbardziej rozpoznawalnej i preferowanej marki bankowej; nową kulturę organizacyjną wspierającą zaangażowanie pracowników; transformację pod kątem zrównoważonego rozwoju; skuteczne zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem nowoczesnej technologii; nowoczesną technologię (w tym AI) wspierającą biznes; efektywne procesy wewnętrzne i operacje.

W dniu 12 grudnia 2024 r. w ramach omawiania kwestii związanych z *operacjonalizacją Strategii 2025-2027* Komitet zapoznał się z informacjami w zakresie przygotowań do operacjonalizacji strategii.

W ramach realizacji zadań związanych z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji *Strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”* Komitet:

- w dniu 21 maja 2024 r., po zapoznaniu się, przyjął Sprawozdanie z realizacji Strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość” wg stanu na koniec 2023 r. Diagnoza po pierwszym roku realizacji Strategii i nowe propozycje strategiczne,
- w dniu 26 września 2024 r., po zapoznaniu się, przyjął *Sprawozdanie z realizacji Strategii wg stanu na 30.06.2024 r. Informacja o realizacji Strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość” oraz status prac nad nową strategią na lata 2025 -2027.*

Ponadto w dniu 21 maja 2024. Komitet dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej oraz podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej, zgodnie z ustaleniami wypracowanymi na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 8 maja 2024 r., a dotyczących rozszerzenia kompetencji Komitetu o zdefiniowane zadania w zakresie technologii informacyjnej i zmiany nazwy Komitetu na Komitet ds. Strategii i Technologii Rady Nadzorczej.

Zgodnie ze znowelizowanym katalogiem zadań, rolą Komitetu, oprócz podejmowanych do momentu przekształcenia działań, jest również:

1. wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z Technologią Informacyjną, w tym w szczególności poprzez analizowanie przedstawianych przez Zarząd okresowych informacji dotyczących stanu i planów w zakresie wykorzystania Technologii Informacyjnej w Banku,
2. opiniowanie strategicznych czynności Banku w zakresie Technologii Informacyjnej, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej,
3. odbywanie, co najmniej raz w roku, spotkania z zewnętrznym ekspertem w celu omówienia nowych rozwiązań Technologii Informacyjnej stosowanych w światowej bankowości oraz pozycji Banku na tym tle,
4. zapoznawanie się z wynikami okresowego audytu w zakresie Technologii Informacyjnej w Banku, pod kątem ryzyk i zagrożeń, a także planów rozwojowych.

W ramach realizacji zadań związanych ze wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z Technologią Informacyjną Komitet w dniu 21 sierpnia 2024 r. przyjął:

- informację dotyczącą *Projektu Replatformingu systemu centralnego*,
- informację *pt.: Bieżąca sytuacja w obszarze cyberbezpieczeństwa Banku i Spółek Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem prowadzonych audytów oraz działań edukacyjnych.*

5. Podsumowanie

W 2024 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań tego Komitetu.

Warszawa, 07.03.2025. r.

Załącznik do Sprawozdania z działalności
Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej w 2024 r.

Zmiany w składzie Komitetu w 2024 r.

Skład Komitetu do 2 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarek	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Bogdan Szafranski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 24 marca 2022 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Tomasz Kuczur	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Robert Pietryszyn	Członek Komitetu	Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

2 lutego 2024 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku (NWZ), na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku: Mariusza Andrzejewskiego, Wojciecha Jasińskiego, Dominika Kaczmarek, Rafała Kosa, Tomasza Kuczura, Macieja Łopińskiego, Roberta Pietryszyna i Bogdana Szafranski.

2 lutego 2024 r. NWZ powołało do składu Rady Nadzorczej Banku: Macieja Cieślukowskiego, Hannę Kuzińską, Szymona Midę, Andrzeja Oślizło, Marka Panfilę, Marka Radzikowskiego, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką-Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

W składzie Komitetu pozostał Pan Andrzej Kisielewicz.

Skład Komitetu od 7 lutego 2024 r. do 14 lutego 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Szymon Midę	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Marek Radzikowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od 14 lutego 2024 r. do 6 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Szymon Midera*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*

W dniu 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała następujących członków Rady Nadzorczej:

- Pana Szymona Midere do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 15 lutego 2024 r., z jednoczesnym powierzeniem kierowania pracami Zarządu,
- Pana Macieja Cieślukowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.,
- Pana Marka Radzikowskiego do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu od 14 lutego 2024 r.

Skład Komitetu od 6 marca 2024 r. do 25 marca 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Szymon Midera* **	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Marek Radzikowski*	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
9.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 26 marca 2024 r. w skład Zarządu Banku Pana Szymona Midere na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku (Jednocześnie Rada Nadzorcza zdecydowała o powołaniu Pana Szymona Midery na stanowisko Prezesa Zarządu Banku pod warunkiem wyrażenia zgody przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz z dniem wydania tej zgody. Do czasu wydania zgody KNF Rada Nadzorcza powierzyła Panu Szymonowi Midrze kierowanie pracami Zarządu.

W związku z powołaniem w skład Zarządu Banku Pan Szymon Midera w dniu 25 marca 2024 r. złożył rezygnację z końcem dnia 25 marca 2024 r. z członkostwa w Radzie Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

Skład Komitetu od 26 marca 2024 r. do 21 kwietnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski**	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Marek Radzikowski**	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

**

11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza Banku, w ramach otwartego postępowania kwalifikacyjnego, powołała z dniem 22 kwietnia 2024 r. w skład Zarządu Banku Pana Marka Radzikowskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku. na wspólną, trzyletnią kadencję, która rozpoczęła się z dniem 26 marca 2024 r.

Rada Nadzorcza podjęła również uchwałę o zakończeniu z dniem 21 kwietnia 2024 r. delegowania Pana Macieja Cieślukowskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności członka Zarządu Banku.

17 kwietnia 2024 r. Pan Marek Radzikowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 21 kwietnia 2024 r. Rezygnacja nastąpiła w związku z powołaniem Pana Marka Radzikowskiego w skład Zarządu Banku z dniem 22 kwietnia 2024 r.

Skład Komitetu od 22 kwietnia 2024 r. do 28 czerwca 2024 r.

W dniu 21 maja 2024 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., uchwałą przekształciła Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej w Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 6 marca 2024 r. powołana do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 6 marca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Komitetu	Powołana 7 lutego 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

28 czerwca 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych, powołało do składu Rady Nadzorczej Banku na nową wspólną kadencję: Macieja Cieślukowskiego, Jerzego Kalinowskiego, Hannę Kuzińską, Andrzeja Oślizło, Marka Panfil, Pawła Waniowskiego i Katarzynę Zimnicką-Jankowską.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz, na podstawie § 11 ust. 1 Statutu Banku ustalił liczebność Rady Nadzorczej na 11 osób.

Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył: Katarzynę Zimnicką - Jankowską na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku, a Pawła Waniowskiego na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku.

Do 28 czerwca 2024 r. w składzie Rady Nadzorczej Banku poza ww. osobami byli: Andrzej Kisielewicz oraz Agnieszka Winnik-Kalemba.

Skład Komitetu od 11 lipca 2024 r. do 21 sierpnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od 21 sierpnia 2024 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Załącznik nr 6

Ocena stosowania przez PKO Bank Polski S.A. zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 przyjętych przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku (Dobre Praktyki 2021) rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie.

Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera m.in.:

- ocenę stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego,
- ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych,
- informację na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza Banku w celu dokonania oceny zapoznała się ze sposobem stosowania poszczególnych zasad ładu korporacyjnego, a także uwzględniła podejmowane przez Bank działania zmierzające do realizacji zasad ładu korporacyjnego.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza, dokonując oceny za 2024 r., pozytywnie ocenia:

- zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank, z zastrzeżeniem potrzeby zwrócenia szczególnej uwagi na przestrzeganie Zasady 2.2. Dobrych Praktyk 2021 w aspekcie dotyczącym różnorodności płci w organach Banku oraz Zasady 4.9.1. dotyczącej terminu zgłaszania przez akcjonariuszy kandydatur na członków Rady Nadzorczej Banku (szczegółowe informacje poniżej);
- sposób wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, w tym także informowania o incydentalnych naruszeniach Dobrych Praktyk 2021; obowiązki te zostały wypełnione zgodnie z Regulaminem GPW oraz wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”).

Zdaniem Rady Nadzorczej, Bank przywiązuje dużą wagę do właściwego wypełniania zasad ładu korporacyjnego, prowadzi działalność w sposób transparentny, kierując się zasadami ładu korporacyjnego, w tym dotyczącymi ochrony praw akcjonariuszy i zapewnienia dostępu do rzetelnych informacji akcjonariuszom, inwestorom i mediom.

I. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w Regulaminie GPW

W konsekwencji przyjęcia przez Radę Nadzorczą Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Dobrych Praktyk 2021, które weszły w życie 1 lipca 2021 roku, Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku w 2021 r. przyjęły do stosowania wszystkie Dobre Praktyki 2021, wskazując tym samym wolę kierowania się przyjętymi zasadami w zakresie swoich kompetencji.

Do końca 2024 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od woli stosowania którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Informacje zawierające:

- zadeklarowany zakres stosowania przez ww. organy Banku wszystkich Dobrych Praktyk 2021 (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy),
- raporty dotyczące ewentualnego, incydentalnego niezastosowania zasady zawartej w Dobrych Praktykach 2021,
- coroczną ocenę Rady Nadzorczej Banku dotyczącą stosowania Dobrych Praktyk 2021 poczynwszy od oceny za 2024 r.¹

dostępne są na stronie internetowej Banku: [Dobre Praktyki Spółek z GPW 2021 - PKO Bank Polski](#).

Oceniając stosowanie Dobrych Praktyk 2021 w 2024 r. stwierdza się, iż pięciokrotnie doszło do incydentalnego naruszenia zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021, w tym:

- dwukrotnie naruszona została Zasada 4.9.1 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą:

„kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należytym rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem”,

Komentarz:

Zgłoszenie przez akcjonariuszy kandydatury na członków rady nadzorczej Banku nastąpiło w terminie krótszym niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.

- trzykrotnie naruszona została Zasada 2.2 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą:

„osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.”

Komentarz:

Zasada 2.2. w związku z Zasadą 2.1. zawiera w sobie zobowiązanie do kształtowania składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zapewniającego wszechstronność tych organów na różnych polach różnorodności, w tym różnorodności płci na poziomie co najmniej 30%. Bank przykłada szczególną wagę do kwestii różnorodności płci, co znajduje potwierdzenie m.in. w:

- przyjętych w Banku politykach odpowiedniości Zarządu Banku i Rady Nadzorczej (dalej: polityki odpowiedniości organów Banku), których integralną częścią jest polityka różnorodności tych organów określająca:
 - cel różnorodności płci organów Banku na poziomie co najmniej 30%,
 - zasady uwzględniania aspektu różnorodności płci przy wyborze członków organów,
- przyjętej w 2024 r. Strategii Banku na lata 2025-2027, w której jednym z celów strategicznych jest osiągnięcie różnorodności płci w organach Banku na poziomie co najmniej 33%.

Mając na uwadze potrzebę realizacji zasad Dobrych Praktyk 2021, przyjęte w Banku polityki odpowiedniości organów Banku określają zasady dokonywania wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku, wskazując że wybór członków organów Banku dokonywany jest z uwzględnieniem zasady odpowiedniości i zróżnicowania składu organów.

Powyższe ma na celu powołanie składu organów Banku w sposób umożliwiający wybór osób:

- reprezentujących wysokie kompetencje, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzanego stanowiska,

¹ Coroczne oceny stosowania przez organy Banku Dobrych Praktyk 2021 za lata 2021, 2022, 2023 znajdują się w sprawozdaniach Rady Nadzorczej Banku za poszczególne lata.

- gwarantujący wydawanie przez członków Zarządu lub Rady Nadzorczej - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku,
- dających rękojmię należytego wykonywania obowiązków poprzez odznaczanie się uczciwością, etycznością i niezależnością osądu oraz zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,

zapewniając tym samym ostrożne i stabilne prowadzenie spraw Banku.

Obok powyższego, polityki odpowiedniości członków organów Banku stanowią ponadto, iż przy wyborze członków organów:

- uwzględnia się również dodatkowe kryteria wspierające różnorodność składu organu, tj. płeć oraz wiek,
- dąży się do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie organów Banku, a co najmniej osiągnięcia minimalnego udziału mniejszości ze względu na płeć na poziomie 30%,
- istnieje nadrzędność wymogu odpowiedniości członków organów, co oznacza, że cele dotyczące zróżnicowania składu organów w aspekcie płci są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organu.

Kryterium różnorodności składu organu pod względem płci było czynnikiem brany pod uwagę przy podejmowaniu działań mających na celu dobór nowych członków Zarządu Banku, powoływanych na nową kadencję w 2024 r., z uwzględnieniem jednocześnie opisanej powyżej zasady nadrzędności wymogu odpowiedniości członków organów.

Analizując skład Rady Nadzorczej Banku, jak i Zarządu Banku (powołane na nową kadencję w 2024 r.) w kontekście wymogów różnorodności określonych w Zasadzie 2.2. należy stwierdzić, iż:

- są one różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego,
- zapewniają dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku,
- są one zróżnicowane w aspekcie dodatkowych kryteriów różnorodności, tj. ze względu na wiek oraz płeć, jednakże nie zapewniają realizacji określonych w ww. politykach celów różnorodności w aspekcie płci, tj. udziału mniejszości płci na poziomie co najmniej 30%, kształtując się na dzień 31 grudnia 2024 r. odpowiednio na poziomie:
 - 25%² w Radzie Nadzorczej,
 - 14% w Zarządzie Banku.

Uwzględniając powyższe, należy ocenić, iż zaraportowane w 2024 r. naruszenie zasady 2.2. związane było tylko z jednym aspektem różnorodności tj. niezapewnieniem różnorodności płci w składzie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na poziomie co najmniej 30%.

Mając na uwadze:

- wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania Zasady 2.1. i Zasady 2.2. Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którymi:
 - „Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej.” oraz „(...) osiągnięcie minimalnego udziału powinno

² W związku ze zmianami składu Rady Nadzorczej Banku w trakcie 2024 r. (w tym w związku z delegowaniem członków Rady Nadzorczej do wykonywania czynności członka Zarządu Banku), średni roczny poziom udziału mniejszości płci w składzie Rady Nadzorczej kształtował się na poziomie 31 %.

nastąpić w najbliższym możliwym terminie tj. po zakończeniu kadencji obecnych organów.”,

- zaraportowane w 2024 r. incydentalne naruszenia zasady 2.2 w związku z powołaniem członków organów Banku na nową kadencję w 2024 r.,
- brakiem osiągnięcia różnorodności płci na poziomie co najmniej 30% w składzie każdego z ww. organów Banku powołanych w 2024 r. na nową kadencję,

należy uznać, że w 2024 r. zasada ta nie była w Banku stosowana.

W celu konieczności stałego monitorowania przestrzegania Dobrych Praktyk 2021 wewnątrz Banku ustalone zostały mechanizmy umożliwiające monitorowanie przestrzegania tych zasad oraz, w razie niezastosowania zasady wynikającej z Dobrych Praktyk 2021, opublikowanie odpowiedniego raportu, zgodnie z Regulaminem GPW.

II. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank zobowiązany jest w rocznym raporcie okresowym zawrzeć, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania, oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które zawiera elementy wskazane w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia.

W sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 r. oświadczenie to zamieszczone jest w rozdziale 11.

Zgodnie z treścią Rozporządzenia w oświadczeniu należy wskazać:

- 1) zbiory zasad ładu korporacyjnego, którym podlega emitent oraz miejsca, gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny, lub
- 2) zbiory zasad ładu korporacyjnego, na których stosowanie emitent mógł się zdecydować dobrowolnie oraz miejsce, gdzie tekst zbioru jest publicznie dostępny, lub
- 3) wszelkie informacje o stosowanych przez emitenta praktykach w zakresie ładu korporacyjnego, wykraczających poza wymogi przewidziane prawem krajowym wraz z przedstawieniem informacji o stosowanych przez niego praktykach w zakresie ładu korporacyjnego.

Rozporządzenie stanowi, że w zakresie, w jakim emitent odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w pkt 1 i 2, wskazać należy te postanowienia oraz wyjaśnić przyczyny tego odstąpienia.

W zakresie wymagań dotyczących obowiązków wynikających z Rozporządzenia, dotyczących wskazania zbiorów zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Banku oraz sposobu ich przestrzegania, w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok opisano stan przestrzegania:

- 1) Dobrych Praktyk 2021,
- 2) Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez KNF wraz ze wskazaniem nieprzestrzeganych zasad i wyjaśnieniem.

Realizacja pozostałych wymogów, co do treści oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, o którym mowa w Rozporządzeniu, została zawarta w podrozdziałach rozdziału 11 Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 r.

Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 r.

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt. 1.5. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, przyjętych do stosowania uchwałą nr 112/2021 Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” („DPSN GPW 2021”), co najmniej raz w roku spółka ujawnia wydatki ponoszone przez nią i jej grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. Jeżeli w roku objętym sprawozdaniem spółka lub jej grupa ponosiły wydatki na tego rodzaju cele, informacja zawiera zestawienie tych wydatków. W związku z omówioną zasadą, na podstawie zasady zawartej w pkt 2.11.5 DPSN GPW 2021, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie, które zawiera m.in. ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 roku.

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki ponoszone przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 roku były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2024 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PKO Banku Polskiego S.A. i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, kooperantów, akcjonariuszy, przedstawicieli administracji państwowej i samorządowej, a także pracowników. Rada Nadzorcza czyni jednocześnie zastrzeżenie do powyższego, wskazując na zidentyfikowane w roku 2024 nieprawidłowości w działaniach i wydatkach w analizowanym obszarze, które zostały zidentyfikowane także w odniesieniu do roku 2023 w ramach przeprowadzonych audytów. Bank konsekwentnie podejmuje działania naprawcze w tym obszarze, zmierzające do usunięcia skutków naruszeń, w tym odzyskanie wydatkowanych środków.

Bank, zgodnie ze swoją misją, prowadzi działania, których celem jest pozytywny wpływ na społeczeństwo, gospodarkę i środowisko. Bank wspiera działania promujące postawy prospołeczne oraz popularyzujące dziedzictwo narodowe, projekty edukacyjne i sportowe, a także aktywnie uczestniczy w wydarzeniach gospodarczych i branżowych. W najistotniejszych wizerunkowo obszarach programowych Bank i Fundacja PKO Banku Polskiego („Fundacja”) realizują projekty wspólnie lub rozłącznie. Fundacja angażuje się ponadto w działania, których celem jest pomoc społeczna, ochrona życia i zdrowia oraz ekologia.

Bank klasyfikuje swoją działalność sponsorską w następujących obszarach: kultura i sztuka, sport, biznes (w tym wydarzenia dot. ESG), innowacje, nauka i edukacja, a Fundacja w obszarach: edukacja ekologia, nadzieja, tradycja, zdrowie, kultura, sport.

W zestawieniach wyodrębniono również klasyfikację zrealizowanych projektów ze względu na cele wskazane przez GPW w dokumencie Dobre Praktyki 2021 uwzględniając ponadto następujące kategorie: media, organizacje społeczne, związki zawodowe, instytucje charytatywne.

W ramach budżetu wydatkowanego na działania sponsorskie i charytatywne w 2024 roku, PKO Bank Polski S.A., Fundacja PKO Banku Polskiego oraz spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły poniższe kwoty na wsparcie wskazanych celów:

Na działania sponsorskie w 2024 roku, PKO Bank Polski S.A. przeznaczył 47 941,71 tys. zł, a Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły 872,06 tys. zł.

wydatki sponsorskie (Bank i Spółki GK)			Cele wskazane przez GPW
Lp.	CEL	TYS. Zł	
1	kultura	4 584,75	
2	sport	30 708,90	
3	media	3 116,29	
4	organizacje społeczne	3 719,17	
5	związki zawodowe	0,00	
6	instytucje charytatywne	0,00	Pozostałe obszary działalności
7	biznes	3 570,21	
8	innowacje	1 755,48	
9	nauka i edukacja	1 358,97	
SUMA		48 813,76	

W 2024 roku, PKO Bank Polski S.A. przeznaczył na działania charytatywne 3 676,96 tys. zł oraz przekazał darowiznę na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego w wysokości 25 000 tys. zł.

wydatki charytatywne (Bank)		
Lp.	CEL	TYS. Zł
1	Polska Fundacja Narodowa	3 500,00
2	Fundacja Warszawski Instytut Bankowości	176,96
SUMA		3 676,96
3	Darowizna dla Fundacji PKO Banku Polskiego	25 000,00

Fundacja PKO Banku Polskiego oraz Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły łącznie na działania charytatywne 21 894,75 tys. zł.

wydatki charytatywne (Spółki GK i Fundacja)		
Lp.	CEL	TYS. Zł
1	kultura	1 447,71
2	sport	312,00
3	media	3,89
4	organizacje społeczne	3 426,68
5	związki zawodowe	0,00
6	instytucje charytatywne	10 174,63
7	edukacja	684,97
8	ekologia	37,70
9	nadzieja	900,82
10	tradycja	1 203,18
11	zdrowie	1 058,88
12	pozostałe darowizny	1 883,09
13	pozostałe koszty w ramach działań charytatywnych	761,19
SUMA		21 894,75

Cele wskazane przez GPW

Pozostałe obszary działalności

Łączne wydatki PKO Banku Polskiego S.A., Fundacji PKO Banku Polskiego i Spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na działania charytatywne wyniosły 25 571,71 tys. zł (wydatki Fundacji PKO Banku Polskiego i Spółek Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. na rzecz Polskiej Fundacji Narodowej i Fundacji Warszawskiego Instytutu Bankowości).

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem prowadzącym aktywność sponsorską odpowiednią dla pozycji lidera polskiego sektora bankowego, a także wartości marki, na której wizerunek składa się ponad 100-letnia historia PKO Banku Polskiego S.A., konsekwentnie budowana wiarygodność rynkowa oraz zapewniane Klientom bezpieczeństwo powierzonych środków.

W 2024 roku do PKO Banku Polskiego S.A. wpłynęło 825 nowych wniosków sponsorskich. Wsparcie finansowe uzyskały 322 projekty sponsorskie (248 nowe oraz 74 projekty, zainicjowane w latach poprzednich).

PKO Bank Polski S.A. realizował przedsięwzięcia sponsorskie w oparciu o Zasady prowadzenia działalności marketingowej oraz public relations (PR) i komunikacji społecznej przez PKO Bank Polski („Zasady”) oraz na podstawie przepisów wewnętrznych, regulujących działalność funkcjonującego w PKO Banku Polskim S.A. Komitetu ds. Sponsoringu. Zgodnie ze Statutem PKO Banku Polskiego S.A., zawarcie umów sponsorskich z jednym kontrahentem o wartości przewyższającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym wymaga uzyskania zgody Rady Nadzorczej, w związku z czym wiodące projekty sponsorskie były przedstawiane do uprzedniej oceny i decyzji Rady Nadzorczej.

Rozpatrując wnioski o realizację projektu sponsorskiego, PKO Bank Polski S.A. bierze pod uwagę korzyści wizerunkowe oraz biznesowe. Istotnym elementem realizowanych projektów sponsorskich jest dbałość o aktywny udział merytoryczny przedstawicieli PKO Banku Polskiego S.A. w dyskusjach panelowych, wykładach i networkingu, a także możliwość umacniania relacji z obecnymi klientami i pozyskiwania nowych kontaktów.

Zgodnie z obowiązującymi Zasadami, wyselekcjonowane oferty były przedstawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Sponsoringu.

W skład Komitetu wchodził pracownicy PKO Banku Polskiego S.A. - przedstawiciele różnych obszarów biznesowych oraz marketingu i komunikacji, co zapewniło wszechstronną weryfikację potencjału każdego wniosku.

W 2024 roku PKO Bank Polski S.A. prowadził działania sponsorskie w poniższych obszarach:

- SPORT – zachęcanie do zdrowego trybu życia, aktywności fizycznej, wspieranie sportu amatorskiego i profesjonalnego,

- KULTURA i SZTUKA – wspieranie rozwoju instytucji kultury, ochrona i promocja dziedzictwa narodowego, promowanie młodych talentów,
- NAUKA i EDUKACJA – współpraca z uczelniami wyższymi, wspieranie projektów edukacyjnych, promujących m.in. rozwój przedsiębiorczości, innowacji i nowych technologii.
- BIZNES – umacnianie wiodącej pozycji PKO Banku Polskiego S.A. na rynku finansowym, wzmacnianie pozycji lidera technologicznego polskiego sektora bankowego, wspieranie polskich przedsiębiorców, współpraca z samorządami i administracją państwową
- INNOWACJE – promocja nowoczesnych technologii, innowacyjnych rozwiązań cyfrowych, sztucznej inteligencji, technologii blockchain oraz polskich twórców w zakresie innowacyjnych rozwiązań.

Informacje dotyczące działalności sponsorskiej PKO Banku Polskiego S.A., w ramach poszczególnych obszarów tematycznych, publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.

Fundacja prowadzi w imieniu PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. działalność na rzecz dobra publicznego w zakresie: edukacji, wychowania, pomocy społecznej, ochrony i promocji zdrowia, kultury i sztuki, ochrony środowiska, wspomagania rozwoju wspólnot i społeczności lokalnych, jak również promowania celów społecznych w środowisku bankowym oraz organizowania wolontariatu.

Realizowane przez Fundację zadania przyczyniają się do kreowania pozytywnego wizerunku PKO Banku Polskiego S.A., co pomaga w budowaniu relacji z interesariuszami.

Zgodnie z przyjętym kierunkiem działań, zasadniczym celem realizowanych przez Fundację zadań jest wsparcie merytoryczne i finansowe projektów istotnych dla rozwoju Polski, realizowanych na rzecz i w porozumieniu ze środowiskiem społeczności lokalnych, służących budowaniu społeczeństwa obywatelskiego.

Fundacja prowadzi projekty samodzielnie lub współpracuje w tym zakresie z Bankiem, podejmując zadania społeczne jako uzupełnienie projektów sponsorskich.

Cel działalności Fundacji jest określony w Statucie Fundacji, natomiast zasady współpracy PKO Banku Polskiego S.A. i Fundacji reguluje umowa.

Głównym źródłem finansowania celów statutowych Fundacji PKO Banku Polskiego w 2024 roku były darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. jako fundatora. Dodatkowo PKO Bank Polski S.A. przekazał Fundacji część dochodu od transakcji bezgotówkowych z tytułu obrotu na kartach dobroczynnych Inteligo Visa payWave „Dobro procentuje”. Wsparcie przeznaczone było na jedną z czterech inicjatyw charytatywnych, wybraną przez Klienta - posiadacza karty.

W 2024 r. Fundacja PKO Banku Polskiego udostępniła dedykowane konto bankowe, na które osoby i instytucje mogły wpłacać darowizny na rzecz #Pomocy dla Powodźian.

Proces oceny wniosków o udzielenie darowizny polega na analizie każdego wniosku na posiedzeniu Zespołu Fundacji w celu uzgodnienia rekomendacji. W przypadku ubiegania się o dotację powyżej 20 tys. zł., wniosek dodatkowo podlega opiniowaniu przez członków Rady Programowej Fundacji, która odpowiada za racjonalność polityki charytatywnej. Darowizna przekazywana jest na podstawie umowy zawieranej między Fundacją a beneficjentem.

W 2024 roku, spośród 1520 wniosków o przyznanie darowizny pieniężnej na realizację zadań społecznych, pozytywnie zaopiniowane zostały 480 projekty. Fundacja prowadziła działania w poniższych obszarach programowych:

- NADZIEJA - pomoc społeczna, skierowana do osób zagrożonych wykluczeniem, w szczególności poszkodowanych i niepełnosprawnych,
- KULTURA - ochrona dziedzictwa narodowego w dziedzinie kultury i sztuki oraz wspieranie twórczości artystycznej młodych polskich artystów, udostępnianej pro bono,
- ZDROWIE - ochrona życia i zdrowia oraz profilaktyka zdrowotna,
- TRADYCJA - kultywowanie tradycji, ochrona dziedzictwa historycznego oraz wychowanie w duchu patriotyzmu,
- EDUKACJA - wsparcie nauki, oświaty oraz alternatywnych form edukacji w Polsce,
- SPORT - zachęcanie do aktywności fizycznej, w szczególności dzieci i młodzież, jak również propagowanie aktywności fizycznej wśród osób niepełnosprawnych,
- EKOLOGIA - podejmowanie inicjatyw społecznych nastawionych na upowszechnianie wiedzy w zakresie ochrony środowiska naturalnego, zwłaszcza akwenów wodnych.

W 2024 roku działalność dobroczynna Fundacji była skierowana w dużej mierze na pomoc organizacjom pozarządowym niosącym pomoc poszkodowanym podczas powodzi, która nawiedziła Polskę we wrześniu 2024 r. Udzielono darowizn 27 organizacjom pozarządowym i instytucjom pomocowym na łączną kwotę ponad 5,5 mln zł. Pokryto również koszty zakupów sprzętu i środków niezbędnych do osuszenia i napraw zalanych pomieszczeń.

Łączna kwota wsparcia w ramach projektu #Pomoc dla Powodźian w 2024 r. to blisko 6,2 mln.

Fundacja kontynuowała pomoc Ukrainie. Wsparcie finansowe pochodziło ze środków Fundacji oraz z dobrowolnych wpłat darczyńców. W ramach akcji przekazano darowizny 5 organizacjom pozarządowym prowadzącym działania pomocowe na rzecz uchodźców z Ukrainy. W ramach projektu pokryto również koszty przygotowania 110 paczek - prezentów świątecznych dla dzieci i rodzin z Ukrainy.

Łączna kwota wsparcia w ramach #Pomocy dla Ukrainy w 2024 r. wyniosła blisko 270 tys. zł.

W ramach pomocy osobom indywidualnym, Fundacja w 2024 roku udzieliła wsparcia 143 osobom - pomoc dotyczyła m.in. dofinansowania leczenia i rehabilitacji.

Fundacja PKO Banku Polskiego przekazała 78 podmiotom darowizny rzeczowe w postaci sprzętu wycofanego z użytkowania w Banku i spółkach Grupy Kapitałowej Banku (meble, sprzęt komputerowy i samochody) na łączną kwotę prawie 1,22 mln. zł

Fundacja kontynuowała projekt #PKO Dzieciom, w ramach którego 540 podmiotów otrzymało 563 zestawy LifeVac pomocne w przypadkach zadławienia i zakrztuszenia u dzieci i dorosłych, o wartości łącznej ponad 280 tys. zł

Łączna kwota darowizn rzeczowych przekazana przez Fundację w 2024 r. wyniosła ponad 1,5 mln zł.

Fundacja zachęca pracowników Banku do angażowania się w akcje na rzecz lokalnych społeczności. Do wolontariatu Fundacji w 2024 r. zgłosiło się 190 wolontariuszy. Aktualnie ich grono liczy prawie 610 osób.

Informacje dotyczące aktywności Fundacji w 2024 roku publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok, a także w Sprawozdaniu z działalności Fundacji PKO Banku Polskiego. Po każdym roku obrotowym Fundacja przekazuje sprawozdanie finansowe do opinii biegłego rewidenta. Ponadto, Rada Nadzorcza otrzymuje kwartalną informację na temat wykorzystania przez Fundację środków przekazanych przez PKO Bank Polski S.A.

Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. angażowały się - zarówno samodzielnie jak i we współpracy z Fundacją - w niesienie pomocy w związku z powodzią, ale również w działania mające na celu minimalizowanie negatywnych skutków wojny w Ukrainie, wspierające instytucje medyczne i organizacje społeczne, czy promujące kulturę fizyczną i sport. Realizowały także własne projekty sponsorskie: zarówno wizerunkowe, związane ze sportem, jak i branżowe - wspierające cele sprzedażowe spółek.