



Bank Polski

Załącznik do uchwały nr 83/2023

Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2023 r.

Sprawozdanie
Rady Nadzorczej
PKO Banku Polskiego S.A.
za 2022 rok

SPIS TREŚCI

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2022 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.3

OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2022 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 2022 ROKU.....6

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

INFORMACJA O LICZBIE ODBITYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ.....9

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

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

PRZEPROWADZONE KONTROLE.....13

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.....14

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 WEWNĘTRZNEGO15

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).....18

ADEKWATNOŚĆ I SKUTECZNOŚĆ STOSOWANEGO W SPÓŁCE SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY TEGO SYSTEMU).....21

OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD BANKU OBOWIĄZKÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 380¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....27

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.....27

INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD BANKU Z TYTUŁU WSZYSTKICH BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO 2022 W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....27

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2022 r.

Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2022 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”

Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2022 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”

Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2022 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”

Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2022 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii”

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 2022 roku

OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2022 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2022 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 oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A., dokonała pozytywnej oceny następujących sprawozdań w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

1. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku”) za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
2. sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Bank”) za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2022 sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.,

na podstawie:

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

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2022.

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 2022 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
 - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2022,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2022 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,

- 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku obejmujące:
 - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2022,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2022 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku zostały sporządzone w terminie określonym w przepisach prawa, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2022 roku, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również 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 2022 roku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku przedstawiają zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły, z wyjątkiem kwestii opisanych w nocie „Zmiany zasad rachunkowości obowiązujące od 1 stycznia 2022 roku i objaśnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym”.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku zawiera również opis szacowanego wpływu korekt z tytułu wdrożenia Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 17 „Umowy ubezpieczeniowe” (dalej: „MSSF 17”) na aktywa i zobowiązania oraz kapitały własne Grupy Kapitałowej Banku na datę 1 stycznia 2022 roku. Grupa Kapitałowa Banku zastosuje MSSF 17 po raz pierwszy w okresie zaczynającym się 1 stycznia 2023 roku.

Rada Nadzorcza Banku, po przeanalizowaniu projektów sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku oraz na podstawie

spotkań z firmą audytorską, jak również biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku przedstawione 9 marca 2023 roku, pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

W szczególności niezależny biegły rewident przedstawił opinie w odniesieniu do:

- sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz że zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz że jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Jednostki Dominującej.

Dodatkowo biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 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 zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości, § 70 i § 71 Rozporządzenia o informacjach bieżących i okresowych oraz art. 111a ust. 1-2 ustawy Prawo bankowe, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. 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.

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

OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2022 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 Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku.

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

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2022 roku w wysokości 3 258 276 027,00 zł proponuje się przeznaczyć 1 629 138 013,50 zł na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej.
 2. Pozostałą część zysku w kwocie 1 629 138 013,50 zł proponuje się pozostawić niepodzieloną.
2. Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, 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 7 808 836 372 zł proponuje się pozostawić zyskiem niepodzielonym.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2022 ROKU

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

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2022 r. prezentował się w sposób następujący:

(wszyscy członkowie powołani na wspólną, trzyletnią kadencję, rozpoczętą w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO Banku Polskiego S.A. zwołanego na dzień 26 sierpnia 2020 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Maciej Łopiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 37/2021)

			Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Macieja Łopińskiego na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2.	Wojciech Jasiński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 11/2016)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 41/2017).</p> <p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 41/2020)</p> <p>W dniu 7 czerwca 2021 r. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Wojciecha Jasińskiego na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.</p>
3.	Dominik Kaczmarek	Sekretarz Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 38/2021)</p> <p>W dniu 8 czerwca 2021 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Dominika Kaczmareka na Sekretarza Rady Nadzorczej.</p>
4.	Mariusz Andrzejewski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2017 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwała nr 44/2017)</p> <p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 36/2020)</p>
5.	Andrzej Kisielewicz	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 12/2016).</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 47/2017).</p> <p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 42/2020)</p>

6.	Rafał Kos	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 43/2020)
7.	Tomasz Kuczur	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 12 października 2021 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-11108/2021, uchwała nr 3/2021)
8.	Krzysztof Michalski	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 17 września 2019 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-10231/2019, uchwała nr 7/2019) Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 44/2020)
9.	Robert Pietryszyn	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 18 października 2022 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-7938/2022, uchwała nr 2/2022)
10.	Bogdan Szafrąński	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 12 października 2021 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-11108/2021, uchwała nr 4/2021)
11.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Członek Rady Nadzorczej	Powołana w skład Rady Nadzorczej 7 czerwca 2021 r. na bieżącą, wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6639/2021, uchwała nr 36/2021)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2022 r.:

W 2022 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Grzegorz Chłopek złożył rezygnację z członkowską w Radzie Nadzorczej z dniem 17 października 2022 roku,
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku z dniem 18 października 2022 roku powołało w skład Rady Nadzorczej Roberta Pietryszyna.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowego członka Rady Nadzorczej, w związku z jego wyborem w skład Rady Nadzorczej oraz całego organu (odpowiedniość zbiorowa), uwzględniającą dokonane zmiany osobowe.

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, na dzień 31 grudnia 2022 roku: 8 członków Rady Nadzorczej (tj. Mariusz Andrzejewski, Andrzej Kisielewicz, Rafał Kos, Maciej Łopiński, Tomasz Kuczur, Robert Pietryszyn, Bogdan Szafrąński, Agnieszka Winnik-Kalemba) spełnia kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021, a 3 członków Rady Nadzorczej (tj. Wojciech Jasiński, Dominik Kaczmarski, Krzysztof Michalski) nie spełnia kryteriów niezależności.

Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2022 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni			
Rada Nadzorcza	1	10			
Wiek	30-40 lat	41-50 lat	51-60 lat	> 60 lat	
Rada Nadzorcza	2	2	3	4	
Staż w Banku	do 5 lat	5-10 lat	10-15 lat	15-20 lat	> 20 lat
Rada Nadzorcza	8	3	-	-	-

Staż w Banku: dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Zarządzie i Radzie Nadzorczej

Informacja o liczbie odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał

W 2022 r. Rada Nadzorcza odbyła łącznie 18 posiedzeń Rady Nadzorczej w następujących terminach: 19 stycznia, 9 lutego, 23 lutego, 9 marca, 24 marca 11 kwietnia, 27 kwietnia, 18 maja, 20 czerwca, 28 czerwca, 12 lipca, 9 sierpnia, 17 sierpnia, 22 sierpnia, 29 września, 9 listopada, 8 grudnia i 15 grudnia.

W 2022 r. Rada Nadzorcza podjęła 196 uchwał.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2022 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2022 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej (nr: 1/2022, 40/2022, 71/2022, 72/2022, 73/2022, 90/2022, 91/2022, 101/2022, 117/2022, 122/2022, 123/2022, 124/2022, 129/2022, 130/2022, 131/2022 i 166/2022), które dotyczyły nieobecności 9 członków Rady Nadzorczej na 9 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2022 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz statutu Banku) oraz sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2022 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania - zajmowała się m.in.:

1. pracami nad Strategią PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025 oraz zatwierdzeniem Strategii na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”,
2. postępowaniem w sprawie wyboru firmy na badanie sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026, w tym ofertami w tym postępowaniu oraz wyborem firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A., Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026,
3. zmianą planu finansowego na 2022 rok oraz projektem planu finansowego na 2023 rok,

4. możliwymi scenariuszami rozwoju sytuacji kryzysowej na Ukrainie i działaniami Kredobanku skierowanymi na minimalizację możliwych strat oraz wpływem scenariuszy kryzysowych na Ukrainie na ryzyko i finanse Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego,
5. informacją na temat zakresu pomocy udzielonej uchodźcom z Ukrainy przez Fundację PKO Banku Polskiego,
6. wypracowaniem stanowiska Rady Nadzorczej dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB” oraz przyjęciem tego stanowiska,
7. projektami dotyczącymi potencjalnych transakcji kapitałowych,
8. prezentacją postępu prac w ramach Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych,
9. omówieniem kwestii w zakresie możliwych zmian w Statucie Banku oraz Regulaminie Rady Nadzorczej w związku z nowelizacją Kodeksu spółek handlowych, w tym ustaleniem sposobu wykonywania obowiązków informacyjnych Zarządu wobec Rady Nadzorczej,
10. informacjami dotyczącymi instytucjonalnego systemu ochrony „IPS” – projektem zmian ustawowych oraz informacją o stanie zaawansowania prac i decyzjami w tym zakresie,
11. podsumowaniem wyników projektu wdrożenia oferowania ugód przed Sądem Polubownym przy KNF,
12. informacją na temat zaangażowania Banku w projekty dotyczące transformacji energetycznej i procesy finansowania polskich przedsiębiorstw w tym obszarze,
13. wynikami dokonanej przez Zarząd Banku oceny przestrzegania zasad etyki,
14. przeglądem regulaminów Komitetów Rady Nadzorczej,
15. ramowym planem pracy Rady Nadzorczej oraz komitetów Rady Nadzorczej na 2022 rok,
16. propozycjami szkoleń dla Członków Rady Nadzorczej.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- 1) sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. „PKO Bank Przyszłości. Wspieramy rozwój Polski i Polaków”,
- 2) informacja o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,
- 3) skrócone śródroczne sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy oraz skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy,
- 4) sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za pierwsze półrocze,
- 5) informacja w zakresie stosowania zasad rachunkowości dotyczących bancassurance,
- 6) raporty: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
- 7) raporty „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu”,
- 8) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,

- 9) status ugód dotyczących kredytów w CHF,
- 10) plan Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej oraz plan Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej,
- 11) informacja o stanie Systemu Informatycznego Banku,
- 12) raporty w zakresie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa Banku,
- 13) materiał dotyczący oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu w PKO BP (własna ocena instytucji obowiązanej),
- 14) informacja o realizowanej strategii podatkowej,
- 15) informacja na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
- 16) materiał dotyczący postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
- 17) plan audytów wewnętrznych,
- 18) plan działań Departamentu Zgodności,
- 19) informacja o wynikach badania i oceny nadzorczej oraz aktualizacji oceny BION,
- 20) materiały dotyczące sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz prognoz makroekonomicznych i rynkowych na kolejne lata,
- 21) informacja w zakresie umów marketingowych, public relations (PR) i komunikacji społecznej zawartych, na podstawie zgód wydanych przez Radę Nadzorczą na zawarcie umów o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym oraz gdy wysokość wynagrodzenia przewidzianego za świadczone usługi łącznie w tych umowach lub innych umowach zawieranych z tym samym podmiotem przekracza 500 000 zł netto w stosunku rocznym,
- 22) informacja dotycząca 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,
- 23) informacja o zawarciu przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych,
- 24) informacja na temat sposobu wykonywania umowy darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umowy o zwolnienie z długu Fundacji PKO Banku Polskiego,
- 25) materiał dotyczący Projektu ARKA (Tarcza finansowa PFR 1.0 i 2.0),
- 26) informacja „Model biznesowy działalności skarbowej PKO Banku Polskiego SA”,
- 27) informacje na temat korespondencji kierowanej do Rady Nadzorczej.

W dniu 15 grudnia 2022 r. Rada Nadzorcza:

- w wyniku zapoznania się z dokumentacją dotyczącą wyboru firmy audytorskiej oraz analizy rekomendacji Komitetu Audytu w tym zakresie, sporządzonej zgodnie z obowiązującymi, na dzień dokonania wyboru, powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej,
- w związku z uchwałą nr 18/2022 Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania komisji ds. wyboru firmy audytorskiej z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej oraz w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy

audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A., Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026 podjęła uchwałę, na mocy której dokonała wyboru:

- a) KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026,
- b) KPMG Slovensko spol. s r.o. z siedzibą w Bratysławie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Republice Słowackiej (PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky) za lata 2024-2026,
- c) KPMG AUDIT SRL z siedzibą w Bukareszcie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Rumunii (PKO Bank Polski S.A. Varşovia, Sucursala Bucureşti) za lata 2024-2026

W dniu 9 marca 2023 r., po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. o niezależności, Rada Nadzorcza, złożyła oświadczenie (przyjmując rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w sprawie tego oświadczenia) dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 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 PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k., przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 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 PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego Badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z Badania, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
2. w PKO Banku Polskim S.A. przestrzegane są powszechnie obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzających badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. oraz związane z obowiązkowymi okresami karencji,
3. PKO Bank Polski S.A. posiada politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., oraz procedurę

dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., jak również politykę 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 2022 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współdziałaniu 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 2022 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

Informacje na temat dokonanych w 2022 r. przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 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 Zarządu Banku są różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego, a także są zróżnicowane w aspekcie dodatkowego kryterium tj. ze względu na wiek.

Składy organów Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniają 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 nie zapewniają realizacji określonych w ww. politykach celów różnorodności w aspekcie płci tj. udziału mniejszości płci na poziomie co najmniej 30%.

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 odpowiedniość tych organów.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. sprawowała w roku 2022 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 delegowane. 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. Zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Rady Nadzorczej pozwalały na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PKO Banku Polskiego S.A.

Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie. 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 i pracownikami Banku.

W 2022 r. wszyscy członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady Nadzorczej, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla członków Rady Nadzorczej tematach dotyczących Banku. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Radzie Nadzorczej w pełni wywiązywanie się z jej obowiązków.

Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2022 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń, Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 9 marca 2023 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 i § 71 ust. 1 pkt 8 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, stwierdzające, że:

1. w PKO Banku Polskim S.A. są przestrzegane przepisy prawa dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie do posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PKO Bank Polski S.A., oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
2. funkcjonujący w PKO Banku Polskim S.A. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. wykonywał 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 PKO Banku Polskiego S.A. w 2022 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.

2022 rok był ostatnim rokiem realizacji strategii na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości. Wspieramy rozwój Polski i Polaków”. 8 grudnia 2022 roku Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. przyjął nową strategię Banku na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, nastawieni na przyszłość”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Nowa strategia zakłada wykorzystanie przewag konkurencyjnych Grupy Kapitałowej Banku: skali działania, zaawansowania cyfrowego i technologicznego oraz bezpieczeństwa i stabilności. Bank skoncentruje swoje działania na ludziach – klientach i pracownikach, a także innowacjach i technologii. Po raz pierwszy oprócz celów finansowych prezentuje cele biznesowe. Strategia Banku, oparta jest na siedmiu strategicznych filarach, zakłada także zdecydowanie mocniejsze zaangażowanie PKO Banku Polskiego S.A. w realizację celów ESG (environmental, social and governance), które dotyczą środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego.

Na wyniki finansowe Grupy PKO Banku Polskiego S.A. zrealizowane w 2022 roku istotnie wpłynęły czynniki regulacyjne i prawne, tj. ujęcie skutków ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom (tzw. ustawowych wakacji kredytowych), kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych oraz wysokich kosztów regulacyjnych.

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. w 2022 roku wypracowała zysk netto w wysokości 3 333 mln PLN, co oznacza spadek o 1 541 mln PLN r/r. Na zmianę wyniku netto złożyły się:

- 1) pogorszenie wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 2 056 mln PLN, na skutek:
 - ujęcia w ciężar 2022 roku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych w wysokości 1 914 mln PLN,
 - pogorszenia wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości (z wyłączeniem kosztów ryzyka prawnego) o 142 mln PLN, na skutek dotworzenia odpisów na wojnę w Ukrainie w wysokości 303 mln PLN, przy niższych odpisach na ryzyko kredytowe w Banku oraz w Grupie Kapitałowej PKO Leasing S.A.,

2) poprawa wyniku na działalności biznesowej o 2 172 mln PLN, który osiągnął poziom 17 317 mln PLN, głównie w efekcie:

- wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 1 931 mln PLN, pomimo ujęcia w III kwartale 2022 roku skutków ustawowych wakacji kredytowych w wysokości 3 111 mln PLN, spowodowanego wzrostem przychodów odsetkowych związanym głównie z podwyżkami rynkowych stóp procentowych, przy jednoczesnym wzroście kosztów finansowania,
- wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 574 mln PLN, dzięki wyższym wynikom realizowanym na działalności kredytowej, ubezpieczeniowej, leasingowej, kartowej, maklerskiej oraz transakcjach wymiany walut,
- spadku wyniku pozostałego o 333 mln PLN, w tym głównie spadku wyniku z pozycji wymiany (w efekcie rozpoznania w 2021 roku wyniku na pozycji walutowej w kwocie około 328 mln PLN w następstwie decyzji Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 23 kwietnia 2021 roku w sprawie oferowania ugód klientom oraz pogorszenia wyniku na transakcjach wymiany walut), przy wzroście pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (m.in. jako efekt wzrostu dochodów z pozostałej działalności leasingowej oraz ujęcia w 2021 roku kosztu z tytułu sprzedaży uprawnień do emisji CO₂),

3) wzrost kosztów działania o 1 733 mln PLN, w tym wzrost kosztów regulacyjnych o 1 247 mln PLN (m.in. w efekcie ujęcia kosztu dotyczącego wpłaty na fundusz pomocowy do spółki System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. w wysokości 956 mln PLN oraz kosztu składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 314 mln PLN), kosztów świadczeń pracowniczych o 253 mln PLN oraz kosztów rzeczowych o 202 mln PLN.

W 2022 roku nastąpił wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów osiągnęła poziom około 431 mld PLN (+13 mld PLN r/r),
- depozyty klientów wzrosły do około 340 mld PLN (+17 mld PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej,
- finansowanie udzielone klientom wyniosło około 246 mld PLN (-1 mld PLN r/r), przy czym spadek finansowania w segmencie detalicznym został zrekompensowany wzrostem finansowania udzielonego klientom korporacyjnym; finansowanie udzielone klientom, z wyłączeniem wpływu korekt wartości bilansowej brutto związanych z ustawowymi wakacjami kredytowymi i dotworzeniem kosztów z tytułu ryzyka prawnego kredytów walutowych, wyniosłoby na koniec 2022 roku ponad 251 mld PLN (+4 mld PLN r/r),
- aktywa płynne (tj. należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym i papiery wartościowe z portfela bankowego) wyniosły niemal 153 mld PLN (+10 mld PLN r/r).

W efekcie wyników osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w 2022 roku łączny współczynnik Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2022 roku 17,78%, a współczynnik kapitału Tier 1 16,65%.

W 2022 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- miała największy udział w polskim rynku bankowym oszczędności (20,0%) i kredytów (17,0%), sprzedaży kredytów hipotecznych (20,4%) oraz rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (20,6%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących (ponad 9,0 mln szt.) i kart płatniczych (ponad 10,4 mln szt.),

- rozpoczęła stopniowe udostępnianie klientom, innowacyjnej na polskim rynku usługi „PKO Płacę później”, która umożliwia dokonywanie zakupu w ramach określonego przez Bank limitu i spłatę zobowiązania po 30 dniach,
- uruchomiła program Poland ClimAccelerator, którego celem jest poszukiwanie start-upów, scaleupów i firm innowacyjnych działających w obszarze zielonych technologii, które będą możliwe do wdrożenia w spółkach Grupy Kapitałowej Banku,
- udostępniła usługę PowerB@nk na start, która wspiera przedsiębiorców rozpoczynających prowadzenie działalności gospodarczej,
- udostępniła szeroki wachlarz innowacyjnych usług w kanałach zdalnych,
- dynamicznie rozwijała nowe funkcjonalności bankowości mobilnej IKO, której liczba aktywnych aplikacji przekroczyła 7,2 mln (wzrost o ponad 17,7% r/r),
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 967 placówek własnych (tj. oddziały, biura i centra) oraz 349 agencji.
- PKO Bank Polski S.A. działając w środowisku utrzymującej się wysokiej inflacji oraz wysokich stóp procentowych, zwiększała atrakcyjność oferty depozytowej. Istotne znaczenie miały działania w zakresie oferty. Wysoka sprzedaż lokat osobom fizycznym pozwoliła odbudować udział w rynku depozytów terminowych, który na koniec 2022 roku wynosił blisko 24,2% (+1,0% r/r).

Najważniejsze wydarzenia 2022 roku:

1) Wpływ wojny w Ukrainie na działalność Grupy PKO Banku Polskiego S.A.

PKO Bank Polski S.A. w 2022 roku wraz ze spółkami z Grupy Kapitałowej Banku wspierał Ukrainę i jej obywateli, w tym w szczególności uchodźców. Zbierał fundusze i organizował akcje pomocowe oraz przygotował pakiet usług finansowych. Prowadził we współpracy z Narodowym Bankiem Polski (NBP) i Narodowym Bankiem Ukrainy (NBU) skup hrywny. Bank na bieżąco monitorował zmiany w sankcjach międzynarodowych nałożonych na Rosję i inne kraje. PKO Bank Polski S.A. powołał Grupę Wsparcia, która ma na celu m.in. niedopuszczenie do zakłócenia procesów krytycznych Banku, wymianę informacji w Grupie Kapitałowej Banku oraz koordynację udzielanej pomocy. Bank na bieżąco podejmuje działania ograniczające zagrożenia, w szczególności w zakresie zapewnienia dostępności systemów bankowych i cyberbezpieczeństwa.

2) Hipoteczne kredyty walutowe

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. Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w toku postępowań sądowych i postępowań wywołanych wnioskiem o zawezwanie do próby ugodowej.

Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2022 roku wyniosła 20 396, z czego 19 786 zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 610 w toku postępowań sądowych.

3) System ochrony banków komercyjnych

W czerwcu 2022 roku PKO Bank Polski S.A. wspólnie z siedmioma innymi bankami utworzył system ochrony banków komercyjnych, o którym mowa w rozdziale 10a ustawy Prawo bankowe. Zadaniem systemu ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności jego uczestników, a także wspieranie przymusowej restrukturyzacji prowadzonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG).

4) Wakacje kredytowe

W ramach realizacji ustawy o finansowaniu społecznym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom z 7 lipca 2022 roku Grupa PKO Banku Polskiego S.A. wprowadziła tzw. ustawowe wakacje kredytowe, tj. możliwość zawieszenia, na wskazane w ustawie okresy spłaty, jednego kredytu lub pożyczki hipotecznej w walucie polskiej wykorzystanej na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych.

Do końca 2022 roku 285,7 tys. klientów Grupy Kapitałowej Banku złożyło wniosek o zawieszenie spłaty kredytu lub pożyczki hipotecznej, a łączna liczba zawnioskowanych zawieszanych rat wyniosła ponad 1,8 mln.

5) Wyznaczenie docelowych poziomów MREL

Bankowy Fundusz Gwarancyjny określił dla PKO Banku Polskiego S.A. wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (The minimum requirement for own funds and eligible liabilities - MREL).

BFG ustalił docelowy wymóg MREL dla Banku w oparciu o dane skonsolidowane na poziomie 15,36% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko „TREA” oraz 5,91% miary ekspozycji całkowitej „TEM”, które muszą zostać spełnione do 31 grudnia 2023 roku.

6) Program emisji euroobligacji

PKO Bank Polski S.A. utworzył nowy program emisji euroobligacji (program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN”), o wartości do 4 mld euro (EUR). Program EMTN dotyczy emisji niezabezpieczonych euroobligacji w dowolnej walucie, w tym takich, z których zobowiązania mogą być zaliczane do zobowiązań kwalifikowalnych lub do funduszy własnych Banku. Obligacje emitowane w ramach Programu EMTN zostaną zarejestrowane w międzynarodowym systemie rejestracji papierów wartościowych (ICSD), który jest prowadzony przez Euroclear Bank SA/NV lub Clearstream Banking société anonyme. Bank może ubiegać się o dopuszczenie poszczególnych serii euroobligacji do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Luksemburgu i Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie.

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 PKO Banku Polskiego S.A.

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

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

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

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność:
 - komórki do spraw zgodności,
 - 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 Bankiem, 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 Banku, jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych oraz kształtuje rozwiązania w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania tego ryzyka;
3. komórka audytu wewnętrznego - dokonuje systematycznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach 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 PKO Banku Polskiego S.A., Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., Komitetowi Ryzyka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. i Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przez poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej w okresowych raportach.

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. 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 PKO Banku Polskiego S.A. 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 PKO Banku Polskiego S.A. oceniła adekwatność i efektywność funkcji kontroli i komórki do spraw zgodności na poziomie „wystarczającym” oraz komórki audytu wewnętrznego – na poziomie „satysfakcjonującym”.

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 zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność Banku. Zdaniem Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia, że PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Według jej najlepszej wiedzy, 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 pożądaných przez Bank celów kapitałowych, poziom tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego, w tym politykę dotyczącą źródeł pozyskiwania kapitału.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, 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 zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka służące określeniu 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 przeglądaniami, 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 w zakresie opiniowania uchwalonej przez Zarząd Strategii Banku, nadzorowania wdrażania Strategii Banku i opiniowania strategicznych czynności Banku, które wymagają zgody Rady Nadzorczej.

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku i podmiotach Grupy Kapitałowej Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym w szczególności limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej Banku obowiązuje 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 odchyłeń 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.

W 2022 roku Rada Nadzorcza oceniła system zarządzania ryzykiem, jako skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank funkcjonował w 2022 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 (na koniec 2022 r. zostało zarejestrowanych 37,5 tys. wniosków o mediacje, 20 944 mediacji zostało zakończonych pozytywnie, 8 124 mediacji zakończyło się negatywnie. Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2022 roku

wyniosła 20 396, z czego 19 786 zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 610 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 2022 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 895 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2022 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 18,86%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 17,56% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2022 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym dokonał spłaty emisji własnych w EUR i USD wyemitowanych w ramach programu EMTN,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2022 r. poziom osadu depozytów stanowił ok. 91,2% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2022 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,
- zaktualizował Strategię zarządzania ryzykiem w zakresie katalogu strategicznych limitów tolerancji na ryzyko stopy procentowej, ryzyko koncentracji i ryzyko braku adekwatności kapitałowej w celu lepszego odzwierciedlenia celów zarządzania tymi ryzykami,
- przeprowadzał działania osłonowe oraz akcje edukacyjne dla pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, ze względu na wrogą aktywność Federacji Rosyjskiej prowadzoną w cyberprzestrzeni,
- cyklicznie przeprowadzał akcje edukacyjne dla Klientów w zakresie cyberbezpieczeństwa, które jest szczególnie ważne w związku z rosnącym wykorzystaniem kanałów zdalnych w procesach obsługi Klientów, jak i toczącym się konfliktem w Ukrainie,
- kontynuował wypracowane w poprzednim roku działania ograniczające zagrożenia, które wynikały z pandemii, aby zapewnić bezpieczeństwo Klientom i pracownikom ciągłość działania procesów biznesowych,
- w odpowiedzi na wyzwanie, jakim jest otoczenie dynamicznie zmieniających się poziomów stóp procentowych, zawierał transakcje zabezpieczające IRS oraz kształtował odpowiednio strukturę aktywów i pasywów zmierzając do ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową:
 - a) obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:
 - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
 - 2) bufora antycyklicznego w wysokości 0,02%,
 - 3) bufora ryzyka systemowego w wysokości 0%,
 - 4) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 2%,

- b) decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 7 listopada 2022 r. w której Komisja stwierdziła wygaśnięcie decyzji w sprawie zalecenia Bankowi przestrzegania dodatkowego wymogu dotyczącego funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego, w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z walutowych kredytów hipotecznych dla gospodarstw domowych (analogiczną decyzję na poziomie skonsolidowanym Bank otrzymał 24 listopada 2022 r.),
- c) zgodę Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 31 sierpnia 2022 r. na wyłączenie z obliczania otwartych pozycji walutowych netto na poziomie skonsolidowanym pozycji z zaangażowania w spółkę KREDOBANK S.A. utrzymywanej przez Bank w celu zabezpieczenia zmienności łącznego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Banku na zmiany kursu walutowego UAH/PLN.

W 2022 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych. Testy nadzorcze przygotowane przez Komisję Nadzoru Finansowego obejmowały lata 2022-2024 i były oparte o dwa scenariusze:

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

Przeprowadzone w 2022 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 uгод 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,
- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- identyfikacja 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, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach Banku,

- odpowiednie kształtowanie struktury i oprocentowania aktywów i pasywów oraz zawieranie transakcji zabezpieczających IRS w celu ograniczania wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej w otoczeniu zmieniających się poziomów stóp procentowych.

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 postępowaniach 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 2022 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 2022 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych – Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie sprawozdawczym nie były podejmowane przez Radę Nadzorczą Banku uchwały w sprawie zbadania określonych spraw przez doradcę Rady Nadzorczej. W związku z powyższym w 2022 roku nie doszło do wypłaty wynagrodzenia z tytułu zlecenia przez Radę Nadzorczą zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub przygotowania określonych analiz oraz opinii przez doradcę wybranego przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2022 r.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w PKO BP S.A. oraz podmiotom powiązanych z nimi kapitałowo lub organizacyjnie
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na realizację projektu „Realizacja Planu dla Warszawy - nowa powierzchnia biurowa na potrzeby Centrali Banku i spółek Grupy Kapitałowej”, w tym na nabycie, w ramach tego projektu, składników aktywów trwałych
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz zawieranie na jej 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 7/2022 z dnia 19 stycznia 2022 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
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2022 z dnia 19 stycznia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zmiany umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 24 stycznia 2019 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. a PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.
11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2022 z dnia 9 lutego 2022 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
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o finansowanie realizacji działań podjętych w wykonaniu polecenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 października 2020 r. ze środków Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 ze Skarbem Państwa – Ministrem Aktywów Państwowych oraz na zawarcie umów wykonawczych w związku z organizacją punktu szczepień

13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartych przez Bank umów o usługi prawne, podwyższając wynagrodzenie powyżej kwoty 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, na prowadzenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zmiany warunków zgody wyrażonej w uchwale nr 71/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne podwyższającej wynagrodzenie powyżej kwoty 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zmiany warunków zgody wyrażonej w uchwale nr 18/2021 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne, o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, zmienionej uchwałą Rady Nadzorczej nr 126/2021
16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2022 z dnia 9 lutego 2022 r. w sprawie zmiany warunków zgody wyrażonej w uchwale nr 28/2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia 1 kwietnia 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne, o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, zmienionej uchwałami Rady Nadzorczej nr 72/2021 oraz 125/2021
17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
21. Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2022 z dnia 23 lutego 2022 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 2021 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym
22. Uchwała Rady Nadzorczej nr 22/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
23. Uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego

24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2022 rok
25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi doradztwa strategicznego na potrzeby realizacji Projektu Hermes
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2022 z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2022 z dnia 2 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2022 z dnia 9 marca 2022 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
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie stanowiska dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów Grupy Kapitałowej Banku (GKB)”
36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2022 z dnia 9 marca 2022 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
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2022 z dnia 9 marca 2022 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
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2022 z dnia 9 marca 2022 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
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2022 z dnia 9 marca 2022 r. w sprawie raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 31 grudnia 2021 roku”

40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w przypadku zaistnienia konieczności realizacji zobowiązania gwarancyjnego Banku
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w celu ich odsprzedaży wybranym inwestorom instytucjonalnym
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2022 z dnia 24 marca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne, o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji własnych, określenia zasad nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczonego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej na kapitał rezerwowo (fundusz) przeznaczony na nabywanie akcji własnych
51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 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 2021 roku
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2021 roku
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 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 2021 roku
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej

55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2021 r.”
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie przyjęcia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok”
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 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.
59. Uchwała Rady Nadzorczej nr 59/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie Sprawozdania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok
60. Uchwała Rady Nadzorczej nr 60/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
61. Uchwała Rady Nadzorczej nr 61/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Totalizatora Sportowego spółki z ograniczoną odpowiedzialnością
62. Uchwała Rady Nadzorczej nr 62/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A.
63. Uchwała Rady Nadzorczej nr 63/2022 z dnia 11 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
64. Uchwała Rady Nadzorczej nr 64/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
65. Uchwała Rady Nadzorczej nr 65/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
66. Uchwała Rady Nadzorczej nr 66/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
67. Uchwała Rady Nadzorczej nr 67/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe
68. Uchwała Rady Nadzorczej nr 68/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 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
69. Uchwała Rady Nadzorczej nr 69/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe
70. Uchwała Rady Nadzorczej nr 70/2022 z dnia 27 kwietnia 2022 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
71. Uchwała Rady Nadzorczej nr 71/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej

72. Uchwała Rady Nadzorczej nr 72/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
73. Uchwała Rady Nadzorczej nr 73/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
74. Uchwała Rady Nadzorczej nr 74/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2022 roku”
75. Uchwała Rady Nadzorczej nr 75/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
76. Uchwała Rady Nadzorczej nr 76/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
77. Uchwała Rady Nadzorczej nr 77/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
78. Uchwała Rady Nadzorczej nr 78/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie zatwierdzenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2022 roku
79. Uchwała Rady Nadzorczej nr 79/2022 z dnia 18 maja 2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2022 rok
80. Uchwała Rady Nadzorczej nr 80/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
81. Uchwała Rady Nadzorczej nr 81/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem, o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
82. Uchwała Rady Nadzorczej nr 82/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie zatwierdzenia zasad przeprowadzania transakcji osobistych przez osoby zaangażowane
83. Uchwała Rady Nadzorczej nr 83/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
84. Uchwała Rady Nadzorczej nr 84/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi doradztwa strategicznego na potrzeby realizacji Projektu Moneta
85. Uchwała Rady Nadzorczej nr 85/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi doradztwa finansowego oraz prawnego na potrzeby realizacji Projektu Horn
86. Uchwała Rady Nadzorczej nr 86/2022 z dnia 18 maja 2022 r. w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jego działania
87. Uchwała Rady Nadzorczej nr 87/2022 z dnia 30 maja 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na udział PKO BP S.A. w utworzeniu systemu ochrony oraz na złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o zatwierdzenie i uznanie systemu ochrony, którego uczestnikami są banki działające w formie spółki akcyjnej wraz z projektem umowy systemu ochrony
88. Uchwała Rady Nadzorczej nr 88/2022 z dnia 2 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Sigma Bis spółki akcyjnej

89. Uchwała Rady Nadzorczej nr 89/2022 z dnia 13 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Systemu Ochrony Banków Komercyjnych spółki akcyjnej
90. Uchwała Rady Nadzorczej nr 90/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
91. Uchwała Rady Nadzorczej nr 91/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
92. Uchwała Rady Nadzorczej nr 92/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2021 rok dla członków Zarządu Banku
93. Uchwała Rady Nadzorczej nr 93/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2017-2021 do wypłaty w lipcu 2022 roku i styczniu 2023 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty
94. Uchwała Rady Nadzorczej nr 94/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
95. Uchwała Rady Nadzorczej nr 95/2022 z dnia 20 czerwca 2022 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
96. Uchwała Rady Nadzorczej nr 96/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
97. Uchwała Rady Nadzorczej nr 97/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
98. Uchwała Rady Nadzorczej nr 98/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
99. Uchwała Rady Nadzorczej nr 99/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na proponowanie i zawieranie w toku postępowań sądowych ugód dotyczących kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie wyrażonych w walucie CHF
100. Uchwała Rady Nadzorczej nr 100/2022 z dnia 20 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz na zawarcie umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
101. Uchwała Rady Nadzorczej nr 101/2022 z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
102. Uchwała Rady Nadzorczej nr 102/2022 z dnia 28 czerwca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
103. Uchwała Rady Nadzorczej nr 103/2022 z dnia 12 lipca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o usługi doradztwa finansowego oraz strategicznego na potrzeby realizacji Projektu Verde
104. Uchwała Rady Nadzorczej nr 104/2022 z dnia 12 lipca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi doradztwa prawnego na potrzeby realizacji Projektu Verde

105. Uchwała Rady Nadzorczej nr 105/2022 z dnia 22 lipca 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
106. Uchwała Rady Nadzorczej nr 106/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie zawarcia porozumienia w związku z rezygnacją Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
107. Uchwała Rady Nadzorczej nr 107/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
108. Uchwała Rady Nadzorczej nr 108/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na realizację projektu „Realizacja Planu dla Warszawy - nowa powierzchnia biurowa na potrzeby Centrali Banku i spółek Grupy Kapitałowej”, w tym na nabycie, w ramach tego projektu, składników aktywów trwałych
109. Uchwała Rady Nadzorczej nr 109/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe
110. Uchwała Rady Nadzorczej nr 110/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 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
111. Uchwała Rady Nadzorczej nr 111/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych 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
112. Uchwała Rady Nadzorczej nr 112/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
113. Uchwała Rady Nadzorczej nr 113/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
114. Uchwała Rady Nadzorczej nr 114/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
115. Uchwała Rady Nadzorczej nr 115/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
116. Uchwała Rady Nadzorczej nr 116/2022 z dnia 9 sierpnia 2022 r. w sprawie powierzenia kompetencji zastrzeżonych dla Prezesa Zarządu Banku Zarządowi działającemu kolegialnie
117. Uchwała Rady Nadzorczej nr 117/2022 z dnia 17 sierpnia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
118. Uchwała Rady Nadzorczej nr 118/2022 z dnia 17 sierpnia 2022 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 2022 roku”
119. Uchwała Rady Nadzorczej nr 119/2022 z dnia 17 sierpnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Karty audytu
120. Uchwała Rady Nadzorczej nr 120/2022 z dnia 17 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne, podwyższającą wynagrodzenie powyżej kwoty

500 000 PLN netto w stosunku rocznym, na prowadzenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych

121. Uchwała Rady Nadzorczej nr 121/2022 z dnia 17 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy systemu ochrony oraz na zwiększenie wpłaty na fundusz pomocowy
122. Uchwała Rady Nadzorczej nr 122/2022 z dnia 22 sierpnia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
123. Uchwała Rady Nadzorczej nr 123/2022 z dnia 22 sierpnia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
124. Uchwała Rady Nadzorczej nr 124/2022 z dnia 22 sierpnia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
125. Uchwała Rady Nadzorczej nr 125/2022 z dnia 22 sierpnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie oferty w ramach realizacji Projektu Verde
126. Uchwała Rady Nadzorczej nr 126/2022 z dnia 9 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie propozycji zrewidowania oferty w ramach realizacji Projektu Verde
127. Uchwała Rady Nadzorczej nr 127/2022 z dnia 16 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie zrewidowanej oferty w ramach realizacji Projektu Verde
128. Uchwała Rady Nadzorczej nr 128/2022 z dnia 21 września 2022 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
129. Uchwała Rady Nadzorczej nr 129/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
130. Uchwała Rady Nadzorczej nr 130/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
131. Uchwała Rady Nadzorczej nr 131/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
132. Uchwała Rady Nadzorczej nr 132/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
133. Uchwała Rady Nadzorczej nr 133/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie zatwierdzenia zmiany planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na rok 2022
134. Uchwała Rady Nadzorczej nr 134/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026
135. Uchwała Rady Nadzorczej nr 135/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
136. Uchwała Rady Nadzorczej nr 136/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie przyjęcia „Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedzialności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedzialności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”

137. Uchwała Rady Nadzorczej nr 137/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie przyjęcia „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
138. Uchwała Rady Nadzorczej nr 138/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie przyjęcia „Zasad oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku oraz monitorowania ich odpowiedniości”
139. Uchwała Rady Nadzorczej nr 139/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
140. Uchwała Rady Nadzorczej nr 140/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
141. Uchwała Rady Nadzorczej nr 141/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
142. Uchwała Rady Nadzorczej nr 142/2022 z dnia 29 września 2022 r. zmieniająca uchwałę nr 73/2016 Rady Nadzorczej w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.)
143. Uchwała Rady Nadzorczej nr 143/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
144. Uchwała Rady Nadzorczej nr 144/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
145. Uchwała Rady Nadzorczej nr 145/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na realizację Projektu Eagle
146. Uchwała Rady Nadzorczej nr 146/2022 z dnia 29 września 2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2022 rok
147. Uchwała Rady Nadzorczej nr 147/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów darowizny, umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku
148. Uchwała Rady Nadzorczej nr 148/2022 z dnia 17 października 2022 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
149. Uchwała Rady Nadzorczej nr 149/2022 z dnia 31 października 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umów o usługi doradztwa finansowego oraz prawnego zawartych przez Bank na potrzeby realizacji Projektu Horn
150. Uchwała Rady Nadzorczej nr 150/2022 z dnia 31 października 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków limitu na nabywanie przez Bank obligacji emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego
151. Uchwała Rady Nadzorczej nr 151/2022 z dnia 9 listopada 2022 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 2022 roku”
152. Uchwała Rady Nadzorczej nr 152/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
153. Uchwała Rady Nadzorczej nr 153/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

154. Uchwała Rady Nadzorczej nr 154/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia
155. Uchwała Rady Nadzorczej nr 155/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
156. Uchwała Rady Nadzorczej nr 156/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne, podwyższającą wynagrodzenie powyżej kwoty 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, na prowadzenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych
157. Uchwała Rady Nadzorczej nr 157/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi prawne, podwyższającą wynagrodzenie powyżej kwoty 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, na prowadzenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych
158. Uchwała Rady Nadzorczej nr 158/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
159. Uchwała Rady Nadzorczej nr 159/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
160. Uchwała Rady Nadzorczej nr 160/2022 z dnia 9 listopada 2022 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
161. Uchwała Rady Nadzorczej nr 161/2022 z dnia 22 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
162. Uchwała Rady Nadzorczej nr 162/2022 z dnia 22 listopada 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzeniem
163. Uchwała Rady Nadzorczej nr 163/2022 z dnia 8 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
164. Uchwała Rady Nadzorczej nr 164/2022 z dnia 8 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny pieniężnej oraz innej umowy o podobnym skutku na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
165. Uchwała Rady Nadzorczej nr 165/2022 z dnia 8 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025”
166. Uchwała Rady Nadzorczej nr 166/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
167. Uchwała Rady Nadzorczej nr 167/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2023”
168. Uchwała Rady Nadzorczej nr 168/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”
169. Uchwała Rady Nadzorczej nr 169/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A., Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026

170. Uchwała Rady Nadzorczej nr 170/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A., pobożka zahraniċnej banku za lata 2022-2023 oraz Źwiadczenia innych usług audytorskich
171. Uchwała Rady Nadzorczej nr 171/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”
172. Uchwała Rady Nadzorczej nr 172/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
173. Uchwała Rady Nadzorczej nr 173/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
174. Uchwała Rady Nadzorczej nr 174/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe
175. Uchwała Rady Nadzorczej nr 175/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
176. Uchwała Rady Nadzorczej nr 176/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z dłuęu Fundacji PKO Banku Polskiego
177. Uchwała Rady Nadzorczej nr 177/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
178. Uchwała Rady Nadzorczej nr 178/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2023”
179. Uchwała Rady Nadzorczej nr 179/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie ustalenia sposobu wykonywania obowiązków informacyjnych Zarządu wobec Rady Nadzorczej
180. Uchwała Rady Nadzorczej nr 180/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
181. Uchwała Rady Nadzorczej nr 181/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
182. Uchwała Rady Nadzorczej nr 182/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
183. Uchwała Rady Nadzorczej nr 183/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
184. Uchwała Rady Nadzorczej nr 184/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
185. Uchwała Rady Nadzorczej nr 185/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

186. Uchwała Rady Nadzorczej nr 186/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
187. Uchwała Rady Nadzorczej nr 187/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
188. Uchwała Rady Nadzorczej nr 188/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
189. Uchwała Rady Nadzorczej nr 189/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
190. Uchwała Rady Nadzorczej nr 190/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
191. Uchwała Rady Nadzorczej nr 191/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
192. Uchwała Rady Nadzorczej nr 192/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
193. Uchwała Rady Nadzorczej nr 193/2022 z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
194. Uchwała Rady Nadzorczej nr 194/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem oraz umowy o usługi prawne
195. Uchwała Rady Nadzorczej nr 195/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA”
196. Uchwała Rady Nadzorczej nr 196/2022 z dnia 30 grudnia 2022 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ
W 2022 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 celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzorczych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego („EBA”).

W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., uchwałą przekształciła Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń” lub „Komitet”) w celu dostosowania nazwy oraz 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).

- Komitet działa zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej („Regulamin Komitetu”), który określa cele działania, organizację, tryb funkcjonowania i zadania Komitetu. Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu, stanowiącego załącznik do uchwały nr 140/2022 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 29 września 2022 r w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu w 2022 r.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2022 r.

Imię i Nazwisko	Funkcja
Wojciech Jasiński	Przewodniczący Komitetu
Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu
Tomasz Kuczur	Członek Komitetu
Robert Pietryszyn	Członek Komitetu
Bogdan Szafranski	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu w 2022 r.

Skład Komitetu do dnia 8 listopada 2022 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 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.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 9 listopada 2022 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 Kaczmarski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 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 Pietryszyn	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

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2022 r.

W 2022 r. odbyło się 10 posiedzeń Komitetu w dniach: 23 lutego, 24 marca, 11 kwietnia, 27 kwietnia, 18 maja, 20 czerwca, 9 sierpnia, 29 września, 9 listopada i 15 grudnia.

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

4. Tematyka prac Komitetu

Komitet – w wyniku dokonanej analizy – pozytywnie:

- 1) ocenił cele MbO i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku na 2022 rok oraz pozytywnie ocenił zmiany tych celów i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku będące konsekwencją zmian w składzie Zarządu PKO BP S.A. i wewnętrznego podziału kompetencji w 2022 r.,
- 2) zaopiniował rozliczenie celów MbO za 2021 rok dla Członków Zarządu Banku,
- 3) zaopiniował wysokość wynagrodzeń Dyrektora Departamentu Zgodności oraz Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 4) zaopiniował wypłatę w 2022 roku zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2017-2021 osobom zajmującym stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers wymienionym w uchwale Komitetu dotyczącej tej sprawy.

Ponadto Komitet:

1. przyjął projekt raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2021 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu,
2. 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,
3. w związku ze zmianami w 2022 r. w składzie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. oraz zmianami w wewnętrznym podziale kompetencji w Zarządzie PKO Banku Polskiego S.A. podjął uchwały dotyczące:
 - rekomendacji Radzie Nadzorczej powołania kandydatów na członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku,
 - oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na Członków Zarządu Banku i Członków Zarządu Banku oraz oceny odpowiedniości zbiorowej Członków Zarządu Banku,
 - warunków finansowych umów o świadczenie usług z Członkami Zarządu Banku.

Komitet również:

- 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 wyniku dokonanego przeglądu „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 w brzmieniu określonym w uchwale w tej sprawie,
- 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 brzmieniu określonym w uchwale w tej sprawie,
- pozytywnie zaopiniował „Politykę wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP S.A.” w brzmieniu określonym w uchwale w tej sprawie,
- przedstawił Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. propozycję zmian w „Zasadach zatrudniania i wynagradzania Członków Zarządu Banku” wskazanych w uchwale w tej sprawie.

W 2022 r. Komitet podjął także uchwałę w sprawie opinii dotyczącej zatwierdzenia wysokości zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2017-2021 do wypłaty w lipcu 2022 roku i styczniu 2023 roku członkom Zarządu Banku oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty.

Ponadto Komitet dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej wskazanych w tej uchwale.

Okresowy przegląd Regulaminu Komitetu został dokonany pod kątem ewentualnych korekt związanych ze zmianami przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacjami organu nadzoru i dobrymi praktykami, jak również mających na celu dostosowanie treści Regulaminu do bieżącej praktyki funkcjonowania Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

5. Podsumowanie

W 2022 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.

W 2022 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń, zaś liczba posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków. Współpraca Komitetu z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

Warszawa, 09.02.2023 r.



Bank Polski

Załącznik nr 3

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ W 2022 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 139/2022 z dnia 29 września 2022 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2022 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Mariusz Andrzejewski	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Dominik Kaczmarek	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Bogdan Szafranski	Członek Komitetu ds. Ryzyka

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2022 r.

Skład Komitetu do dnia 17 października 2022 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.	Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 15 czerwca 2021 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. W dniu 17 października 2022 r. Pan Grzegorz Chłopek złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 17 października 2022 r.
3.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Dominik Kaczmarek	Członek Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	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.
6.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 18 października 2022 r. do dnia 8 listopada 2022 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.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Dominik Kaczmarski	Członek Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 9 listopada 2022 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 Kaczmarski	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Powołany 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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2022 r.

Komitet ds. Ryzyka pracował w 2022 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2022 r.

W 2022 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (9 marca, 24 marca, 11 kwietnia, 18 maja, 20 czerwca, 17 sierpnia, 29 września, 9 listopada i 15 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.

Komitet ds. Ryzyka w 2022 r. odbył spotkanie - bez udziału Członków Zarządu Banku - z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego.

4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka

W 2022 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
 1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
 2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
 3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłoszeniu,
 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 2021 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 kwestiami dotyczącymi skutków wojny na Ukrainie i jej wpływu na poziom ryzyka Banku i klientów,
- 4.6 przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka,
- 4.7 warsztatami na temat ryzyka operacyjnego, ryzyka finansowego i adekwatności kapitałowej.

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 posiedzeń Rady Nadzorczej.

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

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

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 29 września 2022 r. Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., zawierającą m.in. zmiany mające na celu aktualizację siatki Strategicznych Limitów Tolerancji (SLT) oraz uwzględnienie zmian wynikających z Ustawy z dnia 1 października 2021 r. o gwarantowanym kredycie mieszkaniowym. W ramach dokonanego przeglądu limitów strategicznych, zwrócono uwagę w szczególności na „Wskaźnik koncentracji wobec podmiotu i podmiotów powiązanych”.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet ds. Ryzyka odbył, w dniu 9 listopada 2022 r., spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu Banku), w trakcie którego omówiono m.in. kwestie związane z planowanym przez Zarząd wzrostem kosztu ryzyka oraz współpracy Dyrektora Pionu Ryzyka Bankowego z Zarządem.

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 SA - raport roczny za 2021 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 ogłoszeniu

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 ogłoszeniu”

które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

5.4 Komitet ds. Ryzyka:

- w dniu 9 marca 2022 r. omówił kwestie dotyczące skutków wojny na Ukrainie i jej wpływu na poziom ryzyka Banku i klientów,
- w dniu 24 marca 2022 r. zapoznał się z informacjami odnośnie:
 - zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych, szacowania i ujmowania oczekiwanych strat kredytowych oraz zarządzania ryzykiem kredytowym – sposób wdrożenia wymogów nowej Rekomendacji R,
 - Rekomendacji KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach – wdrożenie wymogów Rekomendacji Z.

5.5 Komitet ds. Ryzyka, w dniu 11 kwietnia 2022 r., przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2021 r.”.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka, w dniu 29 września 2022 r., nie wniósł uwag do zaproponowanych zmian do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” i zarekomendował ich wprowadzenie do Polityki poprzez przyjęcie przez Radę Nadzorczą Polityki w brzmieniu określonym w tej uchwale.

5.6 W dniu 29 września 2022 r. Komitet ds. Ryzyka dokonał także przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej oraz podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej wskazanych w tej uchwale.

5.7 W 2022 r. Komitet ds. Ryzyka odbył warsztaty na temat ryzyka operacyjnego (w dniach 18 maja i 17 sierpnia), ryzyka finansowego (w dniu 29 września) i adekwatności kapitałowej (w dniu 9 listopada).

5.8 W dniu 15 grudnia 2022 r. Komitet ds. Ryzyka omówił wyniki inspekcji KNF dotyczącej adekwatności kapitałowej.

5.9 Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2023 r.

Komitet ds. Ryzyka na posiedzeniu w dniu 15 grudnia 2022 r.: przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2023 r.

6. Podsumowanie

W 2022 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby członków Komitetu oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Współpraca Komitetu z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

W 2022 r. wszyscy członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję o innych istotnych dla członków Komitetu tematach.



Bank Polski

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2022 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 z działalności Komitetu Audytu 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 141/2022 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 29 września 2022 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

2. Skład Komitetu Audytu w 2022 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31 grudnia 2022 r. (skład Komitetu Audytu od dnia 18 października 2022 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja
Agnieszka Winnik-Kalemba	Przewodnicząca Komitetu Audytu
Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu
Dominik Kaczmarcki	Członek Komitetu Audytu
Rafał Kos	Członek Komitetu Audytu
Bogdan Szafranski	Członek Komitetu Audytu

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2022 r.

Skład Komitetu do dnia 17 października 2022 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
3.	Grzegorz Chłopek	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. W dniu 17 października 2022 r. Pan Grzegorz Chłopek złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na koniec dnia 17 października 2022 r.
4.	Dominik Kaczmarcki	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

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2022 r.

Komitet Audytu pracował w 2022 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2022 r.

W 2022 r. Komitet Audytu, w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych, odbył 12 posiedzeń (9 lutego, 23 lutego, 9 marca, 24 marca, 11 kwietnia, 27 kwietnia, 18 maja, 20 czerwca, 17 sierpnia, 29 września, 9 listopada i 15 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 Wewnętrzznego (DAW) i Departamentu Zgodności (DZG).

Komitet Audytu w 2022 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, DAW, Departamentu Prawnego i DZG oraz z firmą audytorską.

4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2022 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowaniem adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 3) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 4) kontrolą i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracą z firmą audytorską i innymi sprawami związanymi z biegłym rewidentem i firmą audytorską, w tym:
 - rekomendacjami firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r., przeglądu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 30 czerwca 2021 r. oraz sposobem realizacji rekomendacji,
 - przeglądem stopnia realizacji ww. rekomendacji firmy audytorskiej dla Zarządu,
- 5) postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026,

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet realizował również zadania w m.in. zakresie:

- 1) audytu specjalnego nt. „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów Grupy Kapitałowej Banku (GKB)” oraz wypracowania i przyjęcia rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie przyjęcia stanowiska dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB”,
- 2) realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanej dalej „KNF”),
- 3) analizy wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach,
- 4) pozyskiwania informacji odnośnie kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku oraz przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu,
- 5) rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie opinii do projektu uchwały ZWZ PKO BP S.A. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji własnych, określenia zasad nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczonego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej na kapitał rezerwowy (fundusz) przeznaczony na nabywanie akcji własnych,
- 6) powołania Dyrektora DZG i odwołania Dyrektora DAW.

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 ww. przeglądu, koncentrował się m.in. na:

- 1) wynikach przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 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 sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 r., wyniku finansowego i przepływów pieniężnych Banku i Grupy za rok obrotowy zakończony w tym dniu, zgodnie z mającymi zastosowanie Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską, oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz są zgodne, co do formy i treści, z obowiązującymi Bank i Grupę przepisami prawa oraz Statutem Banku, jak również sporządzone odpowiednio, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,

- 2) analizie ww. sprawozdań, prezentacji firmy audytorskiej dotyczącej podsumowania wyników prowadzonego 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,
- 3) analizie wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku, w tym m.in. sytuacji w Ukrainie, pojawiających się ryzyk geopolitycznych i regulacyjnych, wprowadzenia wakacji kredytowych, składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, a także na analizie informacji dotyczących m.in.: sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Banku, poziomu poszczególnych pozycji skonsolidowanego rachunku zysku i strat oraz dynamiki zmian tych pozycji i poziomu łącznego współczynnika kapitałowego.

Komitet Audytu, po:

- zapoznaniu się ze: skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r.,
- wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 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),

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 2021 roku oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.

Ponadto Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet Audytu, po:

- zapoznaniu się ze Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r. oraz Skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2022 r., wynikami z przeglądu tych sprawozdań przez firmę audytorską oraz biorąc pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań dokonanego przez firmę audytorską, która przedstawiła m.in. informacje nt:
 - zakresu prac i podstaw wykonanego przez audytora przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy,
 - poziomów istotności przyjętych przez audytora dla celów badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz dla celów badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także poziomu korekt,
 - ustalonego poziomu istotności i podstawy jego ustalenia,
 - kluczowych aspektów przeglądu oraz zidentyfikowanych korekt audytowych

przyjął ww. sprawozdania.

Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2022 r.

- przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2022 r. i III kwartał 2022 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2022 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2022 r.

2. Komitet Audytu w dniu:

- 23 lutego 2022 r. podjął uchwały, którymi zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie:
 - wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 5 500 000 000 zł zyskiem niepodzielonym, zgodnie z uchwałą nr 66/E/2022 Zarządu z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym ,

- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku w wysokości 4 596 336 372 zł, zgodnie z którym przeznaczona jest na dywidendę 2 287 500 000 zł, co stanowi 49,77% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku, oraz pozostawia się pozostałą część zysku w kwocie 2 308 836 372 zł niepodzielną, zgodnie z uchwałą nr 67/E/2022 Zarządu z dnia 23 lutego 2022 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku oraz projekty uchwał ZWZ PKO BP S.A. w tych sprawach,
- w dniu 15 grudnia 2022 r. podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie „Polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”, przyjętej uchwałą nr 512/E/2022 Zarządu z dnia 28 listopada 2022 r. w sprawie polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., stanowiącej załącznik do tej uchwały.

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

Komitet Audytu:

- 1) w dniu 23 lutego 2022 r., po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021 r., tj.:
 - materiału „Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021 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 2021 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, jak również na podstawie wyników audytu wewnętrznego (dotyczącego procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności i postępowania) i rekomendacji - 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 „niesatysfakcjonująca”,
 - komórka audytu wewnętrznego - ocena „satysfakcjonująca”,
- 2) w dniu 8 kwietnia 2022 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej) podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował projekt zmian Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 3) w dniu 17 sierpnia 2022 r. podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował Kartę audytu zatwierdzoną uchwałą nr 346/C/2022 Zarządu z dnia 8 sierpnia 2022 r. w sprawie Karty audytu, która to Karta podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą,
- 4) w dniu 29 września 2022 r., po wysłuchaniu dotychczasowego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku do Rady Nadzorczej Banku w sprawie wyrażenia zgody na odwołanie, osoby o której mowa w uchwale, ze stanowiska Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku. Przed podjęciem ww. uchwały przez Komitet w trakcie przedstawiania powyższego wniosku Komitet uzyskał informacje o powołaniu w dniu 19 września 2022 r. przez Radę Nadzorczą PKO Banku Hipotecznego S.A., dotychczasowego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego, w skład Zarządu Banku Hipotecznego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku w ramach obecnej, wspólnej, czteroletniej kadencji Zarządu Banku Hipotecznego, pod warunkiem wyrażenia zgody na powołanie przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz z dniem wydania tej zgody, jednakże nie wcześniej niż z dniem 1 października 2022 r.
- 5) Ponadto Komitet Audytu w dniu 15 grudnia 2022 r.:
 - odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
 - dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2021 r.),
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Strategiczny plan audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”, pozytywnie zaopiniowany uchwałą nr 531/C/2022 Zarządu z dnia 5 grudnia 2022 r. w sprawie „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2023-2025”, stanowiący załącznik do tej uchwały,

- podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2023” pozytywnie zaopiniowany uchwałą nr 532/C/2022 Zarządu z dnia 5 grudnia 2022 r. w sprawie „Planu audytów wewnętrznych na rok 2023”, stanowiący załącznik do tej uchwały.
- 6) Dodatkowo, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - analizował i przyjmował informacje DAW o stopniu realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń.
- 7) W ramach zadań związanych z działalnością DZG i monitorowaniem tej działalności, Komitet Audytu:
- w dniu 27 kwietnia 2022 r. po wysłuchaniu kandydata na Dyrektora Departamentu Zgodności PKO BP S.A. podjął uchwałę, którą:
 - pozytywnie zaopiniował wniosek Prezesa Zarządu Banku do Rady Nadzorczej Banku w sprawie wyrażenia zgody na powołanie, osoby wskazanej w uchwale, na stanowisko Dyrektora Departamentu Zgodności Banku z dniem 1 maja 2022 r.,
 - zgodnie z rekomendacją Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wyrażoną w uchwale Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń z dnia 27 kwietnia 2022 r. w sprawie wysokości wynagrodzenia Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zatwierdził wynagrodzenie stałe, osoby wskazanej w uchwale, w przypadku powołania na stanowisko Dyrektora Departamentu Zgodności Banku, na poziomie wskazanym w tej uchwale,
 - w dniu 18 maja 2022 r. zatwierdził wypłatę w 2022 r. zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2017-2021 dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
 - dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2021 r.),
 - w dniu 29 września 2022 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego uzyskał od Dyrektora DZG informacje, że Rada Nadzorcza oraz jej komitety są informowane na bieżąco o wszystkich istotnych aspektach związanych z najważniejszymi wyzwaniem dla obszaru zgodności oraz, że nie identyfikuje żadnych zdarzeń, które mogłyby wpływać na niezależność działania komórki ds. zgodności.
- Ponadto w dniu 29 września 2022 r. Komitet Audytu, po zapoznaniu się, przyjął do wiadomości Raport Adekwatność i skuteczność funkcjonowania komórki do spraw zgodności w PKO Banku Polskim S.A., który powstał, na prośbę Komitetu Audytu sformułowaną w dniu 23.02.2022 r. dotyczącą przekazania Komitetowi po ok. 6 miesiącach aktualizacji informacji na temat działania funkcji zgodności, z uwagi na ustalenia po audycie problemowym dotyczącym zarządzania ryzykiem braku zgodności i postępowania. Komitet Audytu uzyskał potwierdzenie od Dyrektora DZG, że funkcjonowanie komórki ds. zgodności jest zgodne z wymogami regulacyjnymi oraz standardami rynkowymi określonymi w Rekomendacji H KNF oraz informacje na temat statusu realizacji Planu działań DZG na 2022 rok w poszczególnych obszarach.
- 8) W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w dniu 9 listopada 2022 r. odbyło 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 i przyjmował do wiadomości informacje o stanie 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 9 lutego 2022 r. Komitet Audytu podjął uchwały w sprawie:
- wyrażenia zgody na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. usługi atestacyjnej o racjonalnym stopniu pewności dotyczącej weryfikacji zgodności z wymogami jednolitego europejskiego formatu raportowania w zakresie oznakowania rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku znacznikami iXBRL,

- rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie zmiany umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 24 stycznia 2019 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. a PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k.,
- 2) W dniu 23 lutego 2022 r. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. podjęcie uchwały w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.
- Ww. uchwała zawierała m.in. oświadczenie o niezależności podpisane przez przedstawicieli firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k potwierdzające niezależność od Powszechniej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. biegłego rewidenta, firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k, Jej Partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie oraz oświadczenie o spełnianiu, przez ww. firmę audytorską, kluczowego biegłego rewidenta oraz członków zespołu wykonującego badanie, wymogów niezależności, o których mowa w powszechnie obowiązujących przepisach prawa i standardach wskazanych w tym oświadczeniu.

Dodatkowo, przedstawicielka firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k - Kluczowy biegły rewident tej firmy - w dniu 23 lutego 2022 r. w trakcie posiedzenia Komitetu Audytu - potwierdziła niezależność biegłego rewidenta, firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k. oraz jej Partnerów i kadry kierowniczej prowadzącej to badanie w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 Dz.U.UE.L.2014.158.77 z późn. zm.) oraz ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym a także Kodeksu etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (IFAC), przyjętego jako zasady etyki zawodowej biegłych rewidentów uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów.

3) Komitet Audytu:

- w dniu 9 lutego 2022 r. przyjął do wiadomości informację Rekomendacje firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2020 r., przeglądu sprawozdania finansowego Banku za okres zakończony 30 czerwca 2021 r. oraz sposób realizacji rekomendacji oraz po przeprowadzeniu analizy zgłoszonych rekomendacji, zalecił Zarządowi Banku ich realizację.
- W ramach analizy stopnia realizacji ww. rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu cyklicznie (kwartalnie) koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji.
- w dniu 23 lutego 2022 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. kwestie dotyczące współpracy audytora z Zarządem Banku w trakcie wykonywania badania sprawozdań finansowych za rok 2021. Audytor potwierdził, że współpraca ta układała się bez zastrzeżeń. Audytor otrzymywał zarówno od Zarządu Banku, jak i innych pracowników Banku bezpośrednio współpracujących, wszystkie dokumenty i wyjaśnienia niezbędne do przeprowadzenia badania tych sprawozdań,
- w dniu 15 grudnia 2022 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt sp.k. na którym zapoznano się z informacjami dotyczącymi planowanego podejścia do badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. (Bank) oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Grupa) za okres sprawozdawczy zakończony 31 grudnia 2022 r.

5.5 Kwestie związane z postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026

Komitet Audytu, realizując w 2022 r. zadania związane z postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026, w dniu:

1) 29 września 2022 r.

- podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

Dotychczas obowiązująca umowa z PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. dotyczyła przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023. Poprzednia umowa obejmowała lata 2020-2021.

Rozpoczęcie procesu wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026 już w 2022 roku zapewniło Bankowi: możliwie szeroki wybór profesjonalnych oferentów dla usług: badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku, opracowywania i wdrażania procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywania i wdrażania technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej, prowadzenia księgowości oraz sporządzania dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych, ograniczenie ryzyka naruszenia niezależności firmy audytorskiej. Uchwały zakładają wybór firmy audytorskiej na trzy lata: 2024-2026, co jest zgodne z obowiązującą „Polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.” (dalej: Polityka wyboru). Zgodnie z § 7 ust. 2 Polityki wyboru „Umowę na badanie sprawozdań finansowych zawiera się na okres objęty badaniem nie krótszy niż 2 lata obrotowe, a maksymalnie na okres 3 lat obrotowych, z możliwością przedłużenia na kolejny okres objęty badaniem, wynoszący co najmniej dwa lata obrotowe.”.

2) 15 grudnia 2022 r.:

- zapoznał się ze Sprawozdaniem komisji ds. wyboru firmy audytorskiej z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A., Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026,
- podjął uchwałę, w której:
 - zatwierdził ww. Sprawozdanie komisji ds. wyboru firmy audytorskiej,
 - zarekomendował wybór:
 - ✓ KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024 – 2026,
 - ✓ KPMG Slovensko spol. s r.o. z siedzibą w Bratysławie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Republice Słowackiej (PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky) za lata 2024-2026,
 - ✓ KPMG AUDIT SRL z siedzibą w Bukareszcie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Rumunii (PKO Bank Polski S.A. Varşovia, Sucursala Bucureşti) za lata 2024–2026.
 - w przypadku odrzucenia rekomendacji ww. podmiotów, zarekomendował wybór firmy audytorskiej wskazanej w uchwale, jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A., Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2024-2026,
- podjął 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.,
- podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky za lata 2022-2023 oraz świadczenia innych usług audytorskich.

5.6 Kwestie związane z audytem specjalnym nt. „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów Grupy Kapitałowej Banku (GKB)” ” oraz wypracowaniem i przyjęciem rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie przyjęcia stanowiska dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB”

Komitet Audytu:

- w dniu 9 lutego 2022 r. zapoznał się z Raportem z audytu specjalnego „Proces nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB”,

- w dniu 9 marca 2022 r. podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie stanowiska dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB”.

5.7 W dniu 11 kwietnia 2022 r. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie projektu uchwały ZWZ PKO BP S.A. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji własnych, określenia zasad nabywania akcji własnych, utworzenia kapitału rezerwowego (funduszu) przeznaczanego na nabywanie akcji własnych oraz wydzielenia części kwoty zgromadzonej na kapitale zapasowym i przeniesienia jej na kapitał rezerwowego (fundusz) przeznaczony na nabywanie akcji własnych, wraz z uzasadnieniem.

5.8 Kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku oraz dotyczące przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu

Komitet Audytu w dniu 29 września 2022 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu opisanych w tej uchwale.

Okresowy przegląd Regulaminu Komitetu Audytu został dokonany m.in. pod kątem ewentualnych korekt tego Regulaminu związanych ze zmianami przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacjami organu nadzoru i dobrymi praktykami, jak również miał na celu dostosowanie treści ww. Regulaminu do bieżącej praktyki funkcjonowania Komitetu Audytu ze szczególnym zwróceniem uwagi na rekomendacje Dobrych Praktyk Komitetów Audytu 2021.

W dniu 9 listopada 2022 r. Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Prawnego (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego Dyrektor tego Departamentu omówił kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku, w tym m.in. przedstawił informacje liczbowe dotyczące postępowań sądowych w sprawach frankowych, w tym nt. wyroków prawomocnych i nieprawomocnych w sprawach CHF przeciwko Bankowi oraz ich rozstrzygnięć. Jednocześnie zapewnił, że Rada Nadzorcza jest na bieżąco informowana nt. prowadzonych postępowań sądowych oraz ryzyka prawnego.

5.9 Plan pracy Komitetu Audytu na 2023 r.

Na posiedzeniu w dniu 15 grudnia 2022 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2023 r.

6. Podsumowanie

W 2022 r. posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

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.

W 2022 r. wszyscy Członkowie Komitetu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję. Liczba posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, osobami kierującymi DAW, DZG, Departamentem Prawnym, Pionem Ryzyka Bankowego oraz innymi kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską przebiegała pozytywnie.

Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od Banku i firmy audytorskiej informacji oraz materiałów.

Na podstawie analizy otrzymywanych raportów okresowych i dokumentów oraz innych źródeł informacji, w tym ustnych odpowiedzi członków Zarządu i innych osób uczestniczących w posiedzeniach Komitetu (m.in.: przedstawicieli firmy audytorskiej, osobami kierującymi 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.



Bank Polski

Załącznik nr 5

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII
W 2022 ROKU

1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Strategii został powołany uchwałą nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r.,
- 2) Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Strategii 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 ds. Strategii w 2022 r.

Skład Komitetu ds. Strategii według stanu na 31 grudnia 2022 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dominik Kaczmarski	Przewodniczący Komitetu ds. Strategii
Bogdan Szafrąński	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu ds. Strategii
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Strategii
Tomasz Kuczur	Członek Komitetu ds. Strategii
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Strategii
Robert Pietryszyn	Członek Komitetu ds. Strategii

Zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii w 2022 r.

Skład Komitetu ds. Strategii do dnia 23 marca 2022 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka 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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafrąński	Członek Komitetu	Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Strategii od dnia 24 marca 2022 r. do dnia 8 listopada 2022 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Bogdan Szafrąński	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii	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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Strategii od dnia 9 listopada 2022 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Bogdan Szafrąński	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii	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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Robert Pietryszyn	Członek Komitetu	Powołany 9 listopada 2022 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

3. Liczba posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2022 r.:

W 2022 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (24 marca, 27 kwietnia, 20 czerwca, 27 czerwca, 29 września, 28 października, 9 listopada, 1 grudnia i 8 grudnia).

Liczba Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2022 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2022 r.

4. Tematy prac Komitetu ds. Strategii:

W 2022 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane z opracowaniem Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, Nastawieni na przyszłość”.

Ponadto Komitet realizował zadania związane z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości”.

W ramach prac związanych z opracowaniem Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, Nastawieni na przyszłość” Komitet ds. Strategii:

- 1) w dniu 20 czerwca 2022 r. zapoznał się z informacjami na temat statusu przygotowania strategii 2023+, zakresem wykonanych pierwszych prac nad strategią oraz harmonogramem prac w 2 kwartale 2022 r., a także planowanych cyklicznych spotkań z Komitetem, których celem było otrzymywanie rekomendacji oraz potwierdzanie strategicznych kierunków dla nowej Strategii 2023+,
- 2) w dniu 27 czerwca 2022 r. zapoznał się z informacjami odnośnie procesu wyboru doradcy, który wspierał Bank w opracowaniu Strategii oraz omówił warunki współpracy z firmą, której przedstawiciele wzięli udział w posiedzeniu Komitetu, w zakresie prac nad Strategią PKO Banku Polskiego 2023+,
- 3) w dniu 29 września 2022 r., po zapoznaniu się:
 - z informacjami przedstawicieli Banku na temat podsumowania wydarzeń związanych z wypracowaniem Strategii 2023+ jakie miały miejsce do posiedzenia Komitetu w tym dniu,
 - dyskusji na temat wizji Banku oraz prac nad kierunkami strategicznymi zmierzającymi do wypracowania Strategii 2023+,
 - informacjami doradcy zewnętrznego na temat: kontekstu makroekonomicznego w jakim powstawała Strategia 2023+, spojrzenia na polski sektor bankowy, jego perspektywę i prognozy co do dalszego rozwoju, możliwymi kierunkami rozwoju oraz strategicznymi szansami dla Banku w horyzoncie Strategii 2023+,

przyjął do wiadomości informację *Strategia 2023+. Podsumowanie etapu diagnozy i prac nad kierunkami strategicznymi*,

- 4) w dniu 28 października 2022 r., po zapoznaniu się z podsumowaniem prac nad strategią jakie miały miejsce do posiedzenia Komitetu w tym dniu oraz informacjami na temat rekomendowanego przez Komitet Sterujący projektu Strategia 2023+ tytułu dokumentu Strategii 2023-2025, proponowanych filarów strategii, kluczowych celów, wstępnych propozycji planu działań oraz możliwości realizacji strategii z uwzględnieniem wstępnej dostępności zasobów oraz dyskusji na ten temat, a także wniesieniu uwag do przedstawionych propozycji, przyjął do wiadomości informację *Strategia 2023-2025*,
- 5) w dniu 9 listopada 2022 r., po zapoznaniu się z podsumowaniem dyskusji z posiedzenia Komitetu w dniu 28 października 2022 r. oraz informacjami na temat zgłoszonych wówczas uwag i rekomendacji do dokumentu Strategia 2023-2025 oraz przeprowadzeniu dyskusji nad dokumentem Strategia PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025, przyjął do wiadomości informację *Strategia PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025*,
- 6) w dniu 1 grudnia 2022 r., po zapoznaniu się z informacjami przedstawicieli Banku dotyczącymi podsumowania wprowadzonych zmian do dokumentu Strategii, w wyniku wcześniej zgłoszonych uwag, oraz na temat charakteru, a także różnic pomiędzy dokumentem wewnętrznym Strategii 2023-2025, a dokumentem *Equity story*, oraz po zgłoszeniu potrzeby uzupełnienia dokumentu Strategii 2023-2025 o kwestie zgłoszone w trakcie dyskusji, przyjął do wiadomości informację *Strategia PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025*,
- 7) w dniu 8 grudnia 2022 r., po zapoznaniu się z podsumowaniem dyskusji z posiedzenia tego Komitetu w dniu 1 grudnia 2022 r. oraz informacjami na temat zgłoszonych wówczas uwag i rekomendacji do dokumentu Strategii, zakresem wprowadzonych zmian do dokumentu w wyniku tych uwag i rekomendacji oraz uwzględnieniu kolejnych propozycji zmiany do ww. dokumentu zgłoszonych w trakcie dyskusji, podjął uchwałę,

którą pozytywnie zaopiniował „Strategię PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025” przyjętą uchwałą nr 537/C/2022 Zarządu z dnia 8 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia „Strategii PKO Banku Polskiego na lata 2023-2025”, stanowiącą załącznik do tej uchwały.

Strategia PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2023-2025 „Przygotowani do wyzwań, Nastawieni na przyszłość” jest dokumentem określającym długoterminowe cele i kierunki rozwoju Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Nowa strategia koncentruje się na wykorzystaniu obecnych przewag konkurencyjnych PKO Banku Polskiego w ramach 7 filarów, którymi są:

1. Klient w centrum: prosty, przyjazny i dostępny bank,
2. Bankowość dopasowana do stylu życia: Bank Przyszłości nastawiony na nowoczesną akwizycję klientów,
3. Najlepsza oferta dla klientów biznesowych dzięki skali grupy kapitałowej PKO Banku Polskiego
4. Lider transformacji ESG w polskim sektorze bankowym,
5. Technologie i operacje gotowe na wyzwania przyszłości,
6. Kultura innowacji i zwinności - PKO Bank Talentów,
7. Wykorzystanie silnej pozycji banku do wzrostu nieorganicznego – potencjalne cele akwizycji będą zależą od sytuacji właścicieli oraz oceny atrakcyjności inwestycji.

W ramach realizacji zadań związanych z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości” Komitet ds. Strategii:

- 1) w dniu 27 kwietnia 2022 r. omówił sprawozdanie z realizacji strategii PKO Bank Przyszłości 2020-2022 zalecając jego uzupełnienie o zgłoszone przez Komitet ds. Strategii oraz Członków Rady Nadzorczej nie wchodzących w skład Komitetu, w wyniku przeprowadzonej wewnętrznej dyskusji nad dokumentem, postulaty na przyszłość odnoszące się do formy i treści tego dokumentu oraz przedstawienie zmienionej i uzupełnionej wersji Sprawozdania,
- 2) w dniach 20 czerwca 2022 r. i 29 września 2022 r. po zapoznaniu się ze sprawozdaniami z realizacji strategii PKO Bank Przyszłości 2020-2022 za wskazane w tych dokumentach okresy oraz informacjami na temat poziomu realizacji inicjatyw strategicznych, przyjął do wiadomości te sprawozdania.

Ponadto Komitet ds. Strategii w dniu 29 września 2022 r. dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej oraz podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej wskazanych w tej uchwale.

Okresowy przegląd Regulaminu Komitetu ds. Strategii został dokonany pod kątem ewentualnych korekt związanych ze zmianami przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacjami organu nadzoru i dobrymi praktykami, jak również mających na celu dostosowanie treści Regulaminu do bieżącej praktyki funkcjonowania Komitetu ds. Strategii.

Przewodniczący Komitetu ds. Strategii RN D. Kaczmarek, we współpracy z Członkami Komitetu Audytu oraz pozostałymi Członkami Rady Nadzorczej, kontynuował rozpoczęte w 2021 r. działania jako Członek Komitetu ds. Strategii odpowiedzialny za pozyskiwanie niezbędnych informacji oraz dokumentów w celu wykonywania obowiązków tego Komitetu na podstawie upoważnienia z dnia 25 czerwca 2021 r. W dniu 9 marca 2022 r.



Przewodniczący Komitetu ds. Strategii, Członek Komitetu Audytu D. Kaczmarek, w ramach posiedzenia Komitetu Audytu, przedstawił Projekt stanowiska Rady Nadzorczej PKO BP S.A. dotyczącego „Procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB” oraz omówił wybrane ustalenia zawarte w raporcie z audytu specjalnego na temat tego procesu, a także odniósł się do wybranych kwestii związanych z ww. ustaleniami i badaną dokumentacją, a także ustaleniami powstałymi w wyniku przeprowadzonych przez Niego rozmów w trakcie analizy powyższego procesu. Ponadto omówił w sposób szczegółowy wszystkie wprowadzone zmiany do projektu ww. stanowiska Rady Nadzorczej PKO BP S.A., które były wynikiem dyskusji, jaka miała miejsce na ten temat oraz zgłoszonych postulatów, co do których osiągnięty został konsensus.

5. Podsumowanie

W 2022 r. posiedzenia Komitetu ds. Strategii odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań tego Komitetu. Skład Komitetu ds. Strategii był odpowiedni w zakresie liczby członków Komitetu ds. Strategii oraz ich doświadczenia i wiedzy. Współpraca Komitetu ds. Strategii z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

W 2022 r. wszyscy członkowie Komitetu ds. Strategii aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach tego Komitetu. Długość spotkań była odpowiednia, aby w pełni przedyskutować kwestie ujęte w agendach posiedzeń oraz zapewnić czas na dyskusję na temat innych istotnych dla członków Komitetu ds. Strategii zagadnień.

Warszawa, 09.02.2023. r.

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 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 oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, wraz z informacją na temat działań, jakie Rada Nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza Banku zapoznała się ze sposobem stosowania poszczególnych zasad ładu korporacyjnego oraz materiałem dotyczącym praktyki rynkowej w tym zakresie.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zarówno zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank, jak i sposób wypełniania w 2022 roku obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego. 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 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. Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej, Bank przywiązuje dużą wagę do właściwego wypełniania zasad ładu korporacyjnego oraz prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne odnoszące się do stosowania tych zasad.

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

Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku, przyjęła zbiór nowych zasad ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez powyższą giełdę, tj. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (Dobre Praktyki 2021), które weszły w życie 1 lipca 2021 roku.

W Dobrych Praktykach 2021 znalazły się między innymi zagadnienia z obszaru ESG, m.in. kwestie ochrony klimatu, zrównoważonego rozwoju, różnorodności w składzie organów spółek i równości wynagrodzeń oraz nowe zasady odnoszące się do sposobu podziału zysku, emisji akcji z wyłączeniem prawa poboru, czy też skupu akcji własnych. Dużą uwagę poświęcono jak najlepszemu przygotowaniu walnego zgromadzenia, wskazując maksymalny rekomendowany termin na przesyłanie przez akcjonariuszy projektów uchwał,

a także procesowi zgłaszania kandydatur na członków rad nadzorczych i powoływania ich do składu rady, zgodnie z wymaganiami określonymi przez przepisy prawa w stosunku do członków komitetu audytu, jak i polityką różnorodności przyjętą w wyniku stosowania odpowiedniej zasady Dobrych Praktyk 2021.

Adresatem zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 są wszystkie organy spółki. Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku wypowiedziały się w kwestii stosowania tych zasad - wszystkie organy Banku przyjęły Dobre Praktyki 2021 bez wyłączeń.

Na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy) na temat zakresu stosowania przez Bank powyższych zasad (<https://www.pkobp.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-notowanych-na-gpw-2021/>).

Na stronie tej Bank ujawnia również raporty dotyczące ewentualnego, incydentalnego niezastosowania zasady zawartej w Dobrych Praktykach 2021. W 2022 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021. Doszło natomiast do incydentalnego naruszenia zasady 4.9.1. Dobrych Praktyk 2021 w związku z niezgłoszeniem kandydata na członka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przez akcjonariusza nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem. Raport w tej sprawie został opublikowany i znajduje się na stronie internetowej Banku.

W celu konieczności stałego monitorowania przestrzegania Dobrych Praktyk 2021 wewnątrz Banku ustalone zostały mechanizmy umożliwiające takie monitorowanie 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 2022 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 miejsca, 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 2022 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 2022 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 2022 roku

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt. 2.11.5. 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”, 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 2022 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 2022 roku były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2022 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.

Informacja na temat 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 2022 roku.

Misją PKO Banku Polskiego S.A. jest wspieranie rozwoju Polski i Polaków poprzez wywieranie pozytywnego wpływu na ludzi, firmy i środowisko. Traktując te założenia priorytetowo PKO Bank Polski S.A., we współpracy z Fundacją PKO Banku Polskiego i spółkami Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., dba, by prowadzone działania sponsorskie i charytatywne służyły budowaniu wizerunku PKO Banku Polskiego S.A. jako lidera rynku finansowego, instytucji godnej zaufania, zaangażowanej społecznie, innowacyjnej, otwartej na rozwój i potrzeby klientów.

PKO Bank Polski S.A. buduje swój kapitał w oparciu o wartości i tradycje narodowe. Prowadzi i wspiera działania, których celem jest upamiętnianie ważnych wydarzeń historycznych, promocja postaw prospołecznych, a także popularyzacja polskiej tradycji i kultury. Aktywnie angażuje się w projekty edukacyjne i sportowe. Doświadczenie i pozycja lidera na rynku finansowym zobowiązują do promowania przedsiębiorczości i wspierania polskiej gospodarki. W ramach budżetu wydatkowanego na działania sponsorskie i charytatywne w 2022 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:

	CEL	TYS. Zł
1	kultura i sztuka	4 092,00
2	nauka i edukacja	1 885,74
3	sport	22 314,32
4	biznes	8 567,00
5	innowacje	1 501,80
6	działalność charytatywna	50 022,96

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, zapewniane Klientom bezpieczeństwo powierzonych środków.

W 2022 roku do PKO Banku Polskiego S.A. wpłynęło 549 nowych wniosków sponsorskich. Wsparcie finansowe uzyskały 252 projekty sponsorskie (220 nowe oraz 32 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.

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 2022 roku PKO Bank Polski S.A. prowadził działania sponsorskie w poniższych obszarach:

- 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;
- 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 rozwój przedsiębiorczości, innowacji i nowych technologii;
- INNOWACJA – 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 2022 rok.

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

Cel działalności Fundacji PKO Banku Polskiego jest określony w Statucie Fundacji PKO Banku Polskiego, natomiast zasady współpracy PKO Banku Polskiego S.A. i Fundacji PKO Banku Polskiego reguluje umowa. Głównym źródłem finansowania celów statutowych Fundacji PKO Banku Polskiego w 2022 roku były darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. jako fundatora. Dodatkowo, PKO Bank Polski S.A. przekazał Fundacji PKO Banku Polskiego 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.

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

W 2022 roku spośród 1140 wniosków o przyznanie darowizny pieniężnej na realizację zadań społecznych, pozytywnie zaopiniowanych zostało 300 projektów. Fundacja prowadziła działania w poniższych obszarach programowych:

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

W 2022 roku działalność dobroczynna Fundacji PKO Banku Polskiego była skierowana w dużej mierze na pomoc Ukrainie. Od pierwszych chwil inwazji PKO Bank Polski S.A. wraz ze spółkami Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego

S.A. zaangażował się w różnorodne akcje pomocowe. Główne działania koordynowane były przez Fundację PKO Banku Polskiego i finansowane ze środków Fundacji oraz z dobrowolnych wpłat darczyńców gromadzonych na specjalnym koncie bankowym Fundacji.

Informacje dotyczące aktywności Fundacji PKO Banku Polskiego w 2022 roku publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2022 rok, a także w Sprawozdaniu z działalności Fundacji PKO Banku Polskiego, które po każdym roku obrotowym jest poddawane ocenie biegłego rewidenta i publikowane na stronie internetowej Fundacji PKO Banku Polskiego. Ponadto, Rada Nadzorcza otrzymuje kwartalną informację na temat wykorzystania przez Fundację PKO Banku Polskiego środków przekazanych przez PKO Bank Polski S.A.

Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. angażowały się – we współpracy z Fundacją PKO Banku Polskiego – w pomoc dla osób dotkniętych wojną w Ukrainie, pomoc uchodźcom czy działania mające na celu minimalizowanie negatywnych skutków wojny oraz działania wspierające instytucje medyczne i organizacje społeczne pomagające potrzebującym. Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. realizowały także własne projekty sponsorskie: zarówno wizerunkowe, jak również o charakterze branżowym.