



Bank Polski

Załącznik do uchwały nr <sup>59</sup> /2022

Rady Nadzorczej z dnia <sup>11 kwietnia</sup> 2022 r.

Sprawozdanie  
Rady Nadzorczej  
PKO Banku Polskiego S.A.  
za 2021 rok

## SPIS TREŚCI

<b>OCENA 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 I 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. ....</b>	<b>3</b>
---	----------

<b>OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH, ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2021 ROKU.....</b>	<b>5</b>
---	----------

<b>SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2021 ROKU.....</b>	<b>6</b>
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 DOKONANYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZAWIESZEŃ 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

<b>OCENA SYTUACJI BANKU W UJĘCIU SKONSOLIDOWANYM Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO .....</b>	<b>15</b>
OCENA SYTUACJI BANKU W UJĘCIU SKONSOLIDOWANYM.....	15
OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.....	17
OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (W TYM OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI TEGO SYSTEMU).....	19

## ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2021 r.  
Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2021 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”  
Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2021 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”  
Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2021 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”  
Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2021 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 2021 roku

**OCENA 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 I 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.**

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Rada Nadzorcza”), zgodnie z art. 382 Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (dalej: „Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych”) 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 2021 roku,
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Bank”) za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2021, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd Banku,
- sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- 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., która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021.

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 2021 roku, obejmujące:
  - 1) wybrane dane finansowe,
  - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
  - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2021,
  - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2021 roku,
  - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,

- 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 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 2021 roku, obejmujące:
- 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
  - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku,
  - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2021,
  - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2021 roku,
  - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku,
  - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 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 2021 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 2021 roku zostały sporządzone w terminie określonym w przepisach prawa, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2021 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 2021 roku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 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 2021 roku i objaśnienie różnic między wcześniej publikowanymi sprawozdaniami a niniejszym sprawozdaniem finansowym”.

Rada Nadzorcza, po przeanalizowaniu 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 23 lutego 2022 roku, pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 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 2021 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 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,
- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2021 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 2021 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 2021 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 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 POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH ZYSKIEM NIEPODZIELONYM ORAZ W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2021 ROKU**

1. 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 5 500 000 000 zł pozostawia się zyskiem niepodzielonym.

2. 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 2021 roku.

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

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku w wysokości 4 596 336 372 zł przeznacza się na dywidendę 2 287 500 000 zł, co stanowi 49,77% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2021 roku.
2. Pozostałą część zysku w kwocie 2 308 836 372 zł pozostawia się niepodzieloną.

## SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2021 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 2021 r. prezentował się w sposób następujący:

(wszyscy członkowie powołani na kolejną, 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	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) 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>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 Kaczmarek 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.	Grzegorz Chłopek	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 26 sierpnia 2020 r. na kolejną wspólną kadencję Rady Nadzorczej. (akt notarialny /Repertorium A-6938/2020, uchwała nr 37/2020)</p>
6.	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>
7.	Rafał Kos	Członek Rady Nadzorczej	<p>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)</p>
8.	Tomasz Kuczur	Członek Rady Nadzorczej	<p>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)</p>
9.	Krzysztof Michalski	Członek Rady Nadzorczej	<p>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.</p>

			(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)
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 2021 r.:

W 2021 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku:

- Pan Marcin Izdebski złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej z dniem 6 czerwca 2021 roku,
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 7 czerwca 2021 roku:
  - odwołało ze składu Rady Nadzorczej Grażynę Ciurzyńską,
  - powołało w skład Rady Nadzorczej Dominika Kaczmarskiego, Macieja Łopińskiego i Agnieszkę Winnik-Kalembę,
- Pan Piotr Sadownik złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej z dniem 11 października 2021 roku,
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku 12 października 2021 roku:
  - odwołało ze składu Rady Nadzorczej Zbigniewa Hajłasza,
  - powołało w skład Rady Nadzorczej Tomasza Kuczura i Bogdana Szafrąńskiego.

Walne Zgromadzenie, dokonując zmian składu Rady Nadzorczej, potwierdziło odpowiedniość indywidualną nowych członków Rady Nadzorczej w związku z ich wyborem na bieżącą, wspólną kadencję oraz odpowiedniość zbiorową całego organu, która uwzględnia dokonane zmiany osobowe. Dodatkowo ZWZ potwierdziło odpowiedniość dotychczasowych, pozostających w składzie Rady Nadzorczej, członków w związku z coroczną okresową oceną odpowiedności.

Zgodnie z punktem 2.3 przyjętych do stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, a także wiążącym Bank wymogiem wynikającym z ustawy z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym - przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej spełnia kryteria niezależności określone w tej ustawie, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

W związku z powyższym każdy z członków Rady Nadzorczej Banku złożył oświadczenie wskazujące na spełnienie bądź niespełnienie tak zdefiniowanych kryteriów niezależności. Zgodnie z tymi oświadczeniami 8 członków Rady Nadzorczej (tj. Mariusz Andrzejewski, Grzegorz Chłopek, Andrzej Kisielewicz, Rafał Kos, Maciej Łopiński, Tomasz Kuczur, Bogdan Szafrąński, Agnieszka Winnik-Kalemba) spełnia kryteria niezależności, 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 2021 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni		
Rada Nadzorcza	1	10		
	30-41 lat	41-51 lat	51-60 lat	powyżej 60 lat
Wiek Rada Nadzorcza	2	4	1	4
	do 5 lat	5-10 lat		
Staż w Banku* Rada Nadzorcza	9	2		

\*Staż w Banku dla Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Radzie Nadzorczej

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

W 2021 r. Rada Nadzorcza odbyła łącznie 15 posiedzeń w następujących terminach: 21 stycznia, 16 lutego, 18 marca, 28 kwietnia, 27 maja, 8 czerwca, 15 czerwca, 25 czerwca, 11 sierpnia, 14 września, 23 września, 14 października, 26 października, 4 listopada i 16 grudnia.

W 2021 r. Rada Nadzorcza podjęła 194 uchwały.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2021 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

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

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2021 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 64/2021, 81/2021, 106/2021, 130/2021 i 131/2021, które dotyczyły nieobecności 3 członków Rady Nadzorczej na 4 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

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

W 2021 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 2021 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania - zajmowała się m.in.:

1. zmianami w składzie Zarządu Banku,
2. ofertami w postępowaniu w sprawie wyboru firmy na badanie sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023 w ramach kontynuowanego w 2021 r. postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2023,
3. projektem planu finansowego na 2022 rok,
4. informacją o realizowanej strategii podatkowej za rok 2020,
5. materiałem dotyczącym PKO Banku Polskiego na tle rynku kapitałowego,
6. informacją o kredytach mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa,

7. informację w sprawie propozycji utworzenia kolejnego oddziału PKO Banku Polskiego S.A. za granicą i o funkcjonowaniu zagranicznych oddziałów PKO w 2020 r.,
8. materiałami dotyczącymi działań w obszarze ESG w Grupie PKO Banku Polskiego. Wskaźniki ESG dla Grupy PKO Banku Polskiego oraz Współpracy Banku oraz spółek Grupy Kapitałowej z agencjami ratingowymi i agencjami ESG w 2020 roku. Perspektywy współpracy w 2021 roku,
9. materiałem dotyczącym Road2Cloud: Program Transformacji Technologicznej Banku,
10. materiałem dotyczącym przeglądu zastosowań Blockchain oraz wybrane implementacje w PKO Banku Polskim,
11. informację o spółce Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.,
12. materiałem dotyczącym przyjęcia przez Zarząd Banku Kluczowych wskaźników efektywnościowych obszaru ESG w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
13. analizą dotyczącą możliwych scenariuszy wykorzystania nieruchomości własnych PKO Banku Polskiego oraz najmowanych przez Bank i spółki z Grupy Kapitałowej w Warszawie oraz materiałem dotyczącym realizacji Planu dla Warszawy – nowa powierzchnia biurowa na potrzeby Centrali Banku i spółek grupy kapitałowej,
14. materiałem dotyczącym Polskiego standardu płatności BLIK - 6 lat cyfrowego przyspieszenia,
15. materiałem dotyczącym PKO Ubezpieczenia. Podsumowanie 2020 i plany rozwoju na 2021,
16. materiałem dotyczącym Masterlease i Automarket – pierwsze podsumowanie wyników w strukturach Grupy PKO Leasing,
17. informację o funkcjonowaniu Tarczy PFR 2.0,
18. materiałem dotyczącym zaangażowania PKO Banku Polskiego w działania i projekty wspierające gospodarkę kraju, walkę z pandemią COVID -19 oraz administrację państwową,
19. materiałem dotyczącym podsumowania działań PKO Banku Polskiego w zakresie wsparcia infolinii GIS w zakresie infolinii i systemów IT,
20. informację na temat wykonania decyzji w sprawie organizacji i utworzenia szpitali tymczasowych przez PKO Bank Polski,
21. ramowym planem pracy Rady Nadzorczej oraz komitetów Rady Nadzorczej na 2022 rok.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- 1) sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. (w warunkach szokowej zmiany społeczno-gospodarczej wywołanej epidemią koronawirusa),
- 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) ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 8) status ugód dotyczących kredytów w CHF
- 9) informacja o stanie Systemu Informatycznego Banku,
- 10) informacja w zakresie bezpieczeństwa Banku,
- 11) materiał dotyczący oceny ryzyka związanego z praniem pieniędzy oraz finansowaniem terroryzmu w PKO BP (własna ocena instytucji obowiązanej),
- 12) materiał dotyczący sytuacji KREDOBANK S.A.,
- 13) informacja na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
- 14) materiał dotyczący postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
- 15) informacja o wynikach badania i oceny nadzorczej oraz aktualizacji oceny BION (ocena KOBRA),
- 16) materiały dotyczące sytuacji makroekonomicznej w Polsce i na świecie oraz prognoz makroekonomicznych i rynkowych na kolejne lata,
- 17) informacja na temat umów marketingowych oraz umów w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 (słownie: pięćset tysięcy) złotych netto w stosunku rocznym, zawartych na podstawie „zgód warunkowych” Rady Nadzorczej,
- 18) informacja o zawarciu przez Bank umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku o wartości przekraczającej 50 000 złotych,
- 19) informacja na temat sposobu wykonywania umowy darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umowy o zwolnienie z długu Fundacji PKO Banku Polskiego,
- 20) informacja o sprawach sądowych przekazanych do prowadzenia w 2020 r. kancelariom CHF, z którymi zawarto umowy na podstawie uchwał Rady Nadzorczej i Zarządu Banku,
- 21) materiał dotyczący podsumowania działań PKO Banku Polskiego w zakresie Tarczy Finansowej 1.0/2.0 PFR dla MIKRO, MAŁYCH I ŚREDNICH FIRM. Projekt ARKA (Tarcza finansowa PFR 1.0 i 2.0). Podsumowanie działań PKO Banku Polskiego w zakresie wsparcia Infolinii GIS,
- 22) informacja dotycząca „Modelu biznesowego działalności skarbowej PKO Banku Polskiego S.A.”,
- 23) informacje na temat korespondencji kierowanej do Rady Nadzorczej.

W dniu 23 września 2021 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 18/2021 Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z dnia 23 września 2021 r. w sprawie zatwierdzenia sprawozdania Komisji 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 SA oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2022–202 - jednogłośnie podjęła uchwałę, na mocy której:

dokonała wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. 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 2022-2023.

W dniu 23 lutego 2022 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 2021 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 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 2021 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 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 2021 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale Departamentu Audytu Wewnętrznego i jednostek Banku oraz Komitetów Rady Nadzorczej, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

### Informacja na temat dokonanych przez Radę Nadzorczą zawiesznień członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu

W 2021 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 2021 r. przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 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 odpowiedności kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.;
- przyjmowanej przez Radę Nadzorczą - Polityce dotyczącej odpowiedności członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedności w spółkach Grupy Kapitałowej Banku.

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w ww. politykach, Rada Nadzorcza, jak i Zarząd 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 są zróżnicowane również w aspekcie płci (odpowiednio na poziomie ok 9% i ok 13%), niemniej jednak nie zapewniają w tym zakresie realizacji celów różnorodności, określonych (w ww. politykach) jako udział mniejszości na poziomie co najmniej 30%.

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

## Podsumowanie

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. sprawowała w roku 2021 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.

W 2021 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. Posiedzenia odbywały się regularnie, a członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali materiały odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Ilość posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Radzie Nadzorczej w pełni wywiązywanie się z jej obowiązków.

## Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2021 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 23 lutego 2022 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, 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 posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PKO Bank Polski S.A. oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,

2. funkcjonujący w PKO Banku Polskim S.A. Komitet Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. wykonywał i wykonuje zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach prawa.

## **OCENA SYTUACJI BANKU W UJĘCIU SKONSOLIDOWANYM Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO**

### Ocena sytuacji Banku w ujęciu skonsolidowanym

W celu oceny sytuacji Banku Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. w 2021 roku cyklicznie analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd, jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w kwestiach istotnych z punktu widzenia oceny sytuacji Banku.

W 2021 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. kontynuowała realizację strategii na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości. Wspieramy rozwój Polski i Polaków”, opartej na wykorzystywaniu nowoczesnych technologii oraz pogłębianiu relacji z Klientami poprzez dalszy rozwój kanałów zdalnych, precyzyjną personalizację oferty i zaawansowaną analizę danych, aby stać się PKO Bankiem Przyszłości.

Określone w Strategii cele finansowe pozostawały pod presją pandemii COVID-19 i zmian w otoczeniu gospodarczym oraz regulacyjnym. Wyniki 2021 roku wskazują, że Bank utrzymał zakładaną dochodowość, wysoką efektywność operacyjną i w zarządzaniu ryzykiem, a także silną pozycję kapitałową.

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. w 2021 roku wypracowała rekordowy zysk netto w wysokości 4 874 mln PLN, co oznacza wzrost wyniku o 7 431 mln PLN r/r. Na zmianę wyniku netto złożyły się:

- 1) istotna poprawa wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 7 833 mln PLN, na skutek:
  - ujęcia w ciężar 2020 roku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych w wysokości 6 552 mln PLN, które odzwierciedlało decyzję Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 23 kwietnia 2021 roku (NWZ) dotyczącą zawierania ugód z Klientami,
  - poprawy wyniku z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe o 910 mln PLN, głównie wskutek zmiany projekcji makroekonomicznych przy braku materializacji ryzyka kredytowego,
  - poprawy wyniku z tytułu utraty wartości aktywów niefinansowych o 370 mln PLN, m.in. w efekcie ujęcia w 2020 roku odpisu z tytułu utraty wartości akcji Banku Pocztowego S.A. (-93 mln PLN), wartości firmy, która powstała w wyniku nabycia Nordea Bank Polska S.A. (-116 mln PLN) i PKO Leasing Pro S.A. (-31 mln PLN), wartości aktywowanych kosztów nabycia Klientów OFE (-49 mln PLN) oraz utraty wartości nieruchomości (-62 mln PLN),
- 2) poprawa wyniku na działalności biznesowej o 577 mln PLN, który osiągnął poziom 15 202 mln PLN, głównie w efekcie:
  - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 511 mln PLN, spowodowanego wzrostem wyniku na wszystkich głównych pozycjach, zarówno prowizji powiązanych z kredytami, kartami, jak i oszczędnościami,
  - wzrostu wyniku pozostałego o 530 mln PLN, głównie wyniku z pozycji wymiany (jako efekt rozpoznania wyniku związanego z domknięciem pozycji walutowej w następstwie decyzji NWZ w sprawie oferowania ugód Klientom), pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (m.in. jako efekt utworzenia niższych rezerw na zwroty prowizji z tytułu przedterminowych spłat kredytów konsumpcyjnych oraz rozwoju pozostałej działalności

leasingowej) oraz wyniku z operacji finansowych (głównie pod wpływem wzrostu wyniku z instrumentów pochodnych),

- przy spadku wyniku odsetkowego o 464 mln PLN, determinowanego otoczeniem niskich stóp procentowych w pierwszych trzech kwartałach 2021 roku, co zostało częściowo skompensowane wzrostem aktywów oprocentowanych,
- 3) wzrost kosztów działania o 191 mln PLN, głównie wzrost kosztów świadczeń pracowniczych przy spadku kosztów regulacyjnych.

W 2021 roku nastąpił wyraźny wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów przekroczyła poziom 418 mld PLN (+41 mld PLN r/r),
- depozyty Klientów wzrosły do około 322 mld PLN (+40 mld PLN r/r) - w efekcie wzrostu zarówno depozytów bankowości detalicznej i prywatnej, jak i depozytów korporacyjnych,
- finansowanie udzielone Klientom wzrosło do około 248 mld PLN (+12 mld PLN r/r), jako efekt wzrostu finansowania udzielonego zarówno Klientom detalicznym, jak i korporacyjnym,
- nastąpił istotny wzrost portfela bankowego papierów wartościowych o niemal 12 mld PLN r/r do 122 mld PLN.

Grupa utrzymała silną pozycję kapitałową i płynnościową. Łączny współczynnik Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2021 roku 18,23% a współczynnik LCR 193%.

PKO Bank Polski S.A., jako pierwszy bank w Polsce, 4 października 2021 roku uruchomił proces systemowego rozwiązania problemu kredytów mieszkaniowych we frankach szwajcarskich (CHF) poprzez oferowanie ugód dla Klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty w CHF, które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy KNF, w toku postępowań sądowych i postępowań wywołanych wnioskiem o zawezwanie do próby ugodowej. Proces - dla Klientów, którzy posiadają iPKO - odbywa się zdalnie, a kredytobiorcy w oddziale pojawiają się tylko raz - w momencie podpisania ugody.

Na koniec 2021 roku zostało zarejestrowanych ponad 19 tys. wniosków o mediacje. 7 182 mediacje zostały zakończone pozytywnie, a w przypadku 5 754 spraw nastąpiło podpisanie ugody. Mediacji zakończonych negatywnie na koniec 2021 roku było 1 399. Łączna liczba ugód zawartych na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła 5 887, z czego 5 754 zostało zawartych w postępowaniu mediacyjnym oraz 133 w toku postępowań sądowych. Do 22 lutego 2022 roku liczba zarejestrowanych wniosków wynosiła 22,7 tys., zawarto 9 343 ugody, z tego poprzez postępowanie mediacyjne 9 191 oraz 152 w postępowaniach sądowych.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od początku zaangażowała się w walkę z pandemią. W 2021 roku podejmowała działania w zakresie zapewnienia ciągłości funkcjonowania oraz bezpieczeństwa swoich Klientów i pracowników. Wspierała społeczności lokalne i działania ogólnokrajowe. Kontynuowała digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

W 2021 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- miała największy udział w polskim rynku bankowym oszczędności (19,2%) i kredytów (17,4%) oraz rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (19,9%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących (blisko 8,5 mln szt.) i kart płatniczych (ponad 9,8 mln szt.),
- udostępniła szeroki wachlarz innowacyjnych usług w kanałach zdalnych,



- dynamicznie rozwijała nowe funkcjonalności bankowości mobilnej IKO, której liczba aktywnych aplikacji przekroczyła 6,1 mln (wzrost o blisko 18% r/r),
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 975 placówek własnych (tj. oddziały, biura i centra) oraz 447 agencji,
- w ramach strategii zarządzania ryzykiem określiła główne zasady zarządzania ryzykiem ESG oraz limit strategiczny tolerancji na ryzyko ESG, celem ograniczenia zaangażowania w sektory wysokoemisyjne oraz przyjęła do realizacji kluczowe wskaźniki efektywności dla poszczególnych obszarów.

#### Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

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

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

1. funkcji kontroli,
2. komórki do spraw zgodności,
3. 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, 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).

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

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność Banku. Zdaniem Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia, że PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Według jej najlepszej wiedzy, 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 ona 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 określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
2. czy regulamin organizacyjny Banku uwzględnia dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości ponoszonego ryzyka,
3. czy stosowane są sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
4. czy w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
5. czy przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
6. czy system zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

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

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

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

Kapitałowa Banku są gotowi podejmować, została ustalona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

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

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

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również oceny ryzyka związanego z oferowanymi produktami i usługami finansowymi oraz przeglądania, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i strategię zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspierania organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji polityki wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii 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 obowiązują zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w Banku oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar lub ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, Departamencie Zgodności, jednostkach Banku odpowiadających za kontroling i komitetach wspierających zarządzania ryzykiem w Banku;
3. trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, realizujący niezależne audyty elementów systemu zarządzania Bankiem, w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej; audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu i może wspierać realizowane tam działania poprzez konsultacje, ale bez możliwości wpływu na podejmowane decyzje. Funkcja realizowana jest zgodnie z przepisami wewnętrznymi Banku dotyczącymi zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

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

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

W 2021 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 2021 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 23 kwietnia 2021 r. dotyczącą zawierania ugód z konsumentami, którzy zawarli z Bankiem umowy kredytu lub pożyczki zabezpieczone hipotecznie indeksowane do walut obcych lub denominowane w walutach obcych utworzył fundusz specjalny w wysokości 6 700 mln PLN z przeznaczeniem na pokrycie szczególnych strat bilansowych, które powstaną w następstwie rozpoznania skutków finansowych ugód z konsumentami (kwotę tę wydzielono z kapitału zapasowego Banku, w części utworzonej z zysku z lat ubiegłych dostępnego do podziału i przekazał na wymieniony wyżej fundusz specjalny),
- wprowadził 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 – 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 2021 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 2 073 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2021 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 19,84%, a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 18,47% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2021 roku bezpieczną bazę kapitałową),
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym dokonał spłaty emisji własnych w EUR i CHF wyemitowanych w ramach programu EMTN,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2021 r. poziom osadu depozytów stanowił ok. 94,3% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2021 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 w szczególności w celu dostosowania do wytycznych EBA i rekomendacji KNF, w tym uwzględnienia europejskiej miary nadzorczej NSFR (wskaźnik stabilnego finansowania netto) oraz ryzyk ESG, jak również przebudował strategiczne limity tolerancji na ryzyko stopy procentowej w celu lepszego odzwierciedlenia celów zarządzania tym ryzykiem,
- wprowadził proces podpisywania ugód z klientami w zakresie portfela kredytów hipotecznych w CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela,
- kładł nacisk na przeciwdziałanie zagrożeniom, które wynikały z pandemii, aby zapewnić bezpieczeństwo Klientom i pracownikom ciągłość działania procesów biznesowych, w szczególności:
  - ✓ prowadził stały monitoring zgłoszeń o przypadkach zakażeń pracowników, kontaktach pracowników z osobami zakażonymi, kwarantannach prewencyjnych i nałożonych przez SANEPID; regularnie odbywały się spotkania Sztabu Kryzysowego oraz zespołów zadaniowych i regionalnych, które miały na celu bieżącą koordynację działań Grupy Kapitałowej Banku w zakresie pandemii COVID-19,
  - ✓ na bieżąco identyfikował zagrożenia związane z COVID-19, które były cyklicznie monitorowane i raportowane do Komitetu Ryzyka Operacyjnego,
  - ✓ podejmował działania, które ograniczają zidentyfikowane zagrożenia, w tym w szczególności w zakresie trybu i warunków pracy oraz zapewnienia odpowiedniej wydajności infrastruktury IT i jej bezpieczeństwa,
- cyklicznie przeprowadzał akcje edukacyjne dla klientów i pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, które jest szczególnie ważne w związku z rosnącym wykorzystaniem kanałów zdalnych w procesach obsługi klientów,
- 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 0,01%,
    - 3) bufora systemowego w wysokości 0%,
    - 4) bufora z tytułu zidentyfikowania Banku jako instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 1%,
  - b) decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 5 listopada 2021 roku dotyczącą utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych (domiar kapitałowy dla współczynników kapitałowych wynosił: dla łącznego współczynnika kapitałowego: 0,12 p.p., dla współczynnika kapitału Tier 1: 0,09 p.p. oraz dla współczynnika kapitału podstawowego Tier 1: 0,07 p.p.),
  - c) obowiązek utrzymywania wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) ponad minimum określonym w art. 428b rozporządzenia CRR tj. 100%.



W związku z utworzeniem pod datę sprawozdawczą 31.12.2020 r. odpisów na ryzyko prawne związanych z kredytami hipotecznymi w walutach obcych Bank wykazał istotną pozycję walutową w CHF, która powodowała przekroczenie strategicznego limitu tolerancji na ryzyko walutowe. Pozycja walutowa została ograniczona, a przekroczenie limitu zostało zlikwidowane pod koniec kwietnia 2021 r.

Mając na uwadze zabezpieczenie dobrej jakości portfela kredytowego i minimalizację skutków COVID-19 dla Klientów, w 2021 roku Bank i Grupa Kapitałowa Banku na bieżąco monitorowały sytuację Klientów oraz dostosowywały politykę kredytową do sytuacji rynkowej i gospodarczej.

W 2021 r. PFR rozpoczął proces rozliczenia subwencji z Tarcz Finansowych PFR dla mikro, małych i średnich firm. Proces rozliczenia jest przeprowadzany przez bank, za pośrednictwem którego zawarto umowę subwencji finansowej. W ramach rozliczenia Tarczy Finansowej 1.0 (rozpoczętego w kwietniu 2021 r.) Bank do 31 grudnia 2021 r. udostępnił formularze ponad 67 tys. firm. Prawie 64,8 tys. firm otrzymało pozytywną decyzję umorzeniową PFR – rozliczono subwencje o łącznej wartości 10 mld PLN, a wartość umorzenia wyniosła 6,4 mld PLN. Proces rozliczenia subwencji finansowej PFR uzyskanej w ramach Tarczy Finansowej 2.0 odbywał się wyłącznie za pośrednictwem bankowości iPKO i iPKO biznes, a rozpoczął się w listopadzie 2021 r.

W 2021 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

W ramach testów warunków skrajnych opracowanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego - dla horyzontu czasowego obejmującego lata 2021 – 2023, gdzie punktem odniesienia było wykonanie 2020 r. Bank przeanalizował dwa scenariusze: bazowy i szokowy z uwzględnieniem głównych założeń:

- 1) statyczny bilans z końca 2020 r.,
- 2) niezmienny profil biznesowy Banku w badanym horyzoncie czasowym – pod względem zasięgu geograficznego oraz struktury produktów i usług,
- 3) wymogi kapitałowe nie mogą spaść poniżej poziomu z 2020 roku – po uwzględnieniu wpływu wdrożenia MSSF9.

We wszystkich scenariuszach łączny współczynnik kapitałowy Banku przekraczał minimalny wymóg określony w Rozporządzeniu CRR.

Przeprowadzone w 2021 roku testy warunków skrajnych wykazały silną odporność kapitałową Banku na ewentualne niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego.

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

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

- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- zapewnienie bezpieczeństwa Klientom i pracownikom w pandemii COVID-19,
- 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.

Warszawa, 11.04.2022 r.

### Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2021 r.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2021 z dnia 11 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie 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
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2021 z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o świadczenie usług z Polskim Funduszem Rozwoju S.A. w ramach Tarczy PFR 2.0
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2021 z dnia 21 stycznia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na przeprowadzenie pilotażu
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2021 z dnia 21 stycznia 2021 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
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2021 z dnia 21 stycznia 2021 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2021 z dnia 21 stycznia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, na rok 2021
7. Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/2021 z dnia 21 stycznia 2021 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2021 z dnia 1 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2021 z dnia 15 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2021 z dnia 16 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na proponowanie i zawieranie w toku postępowań sądowych ugód dotyczących kredytów udzielonych w CHF
11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2021 z dnia 16 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę uchwały nr 18/A/2021 Zarządu z dnia 14 stycznia 2021 r. w sprawie pilotażu zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w CHF
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2021 z dnia 16 lutego 2021 r. w sprawie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2021 z dnia 16 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2021 z dnia 16 lutego 2021 r. w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2021 rok

15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2021 z dnia 22 lutego 2021 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2021 z dnia 22 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2021 z dnia 25 lutego 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2021 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
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2021 z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2021 z dnia 26 lutego 2021 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
21. Uchwała nr 21/2021 z dnia 15 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny pieniężnej o wartości przekraczającej 20 000 zł.
22. Uchwała nr 22/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na otwarcie oddziału PKO Banku Polskiego S.A. w Rumunii i na prowadzenie działalności transgranicznej przez PKO Bank Polski S.A. w Rumunii
23. Uchwała nr 23/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na obejmowanie lub nabywanie przez Bank akcji (w tym praw do akcji) w przypadku zaistnienia konieczności realizacji zobowiązania gwarancyjnego Banku lub w związku z ewentualnymi działaniami stabilizacyjnymi
24. Uchwała nr 24/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
25. Uchwała nr 25/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi prawne
26. Uchwała nr 26/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”
27. Uchwała nr 27/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie zmian umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 24 stycznia 2019 r. pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. i PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audit sp.k.
28. Uchwała nr 28/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP SA
29. Uchwała nr 29/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”
30. Uchwała nr 30/2021 z dnia 18 marca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
31. Uchwała nr 31/2021 z dnia 21 marca 2021 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
32. Uchwała nr 32/2021 z dnia 26 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości

33. Uchwała nr 33/2021 z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych i zawieranie na ich podstawie umów o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
34. Uchwała nr 34/2021 z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
35. Uchwała nr 35/2021 z dnia 8 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zwolnienie z długu
36. Uchwała nr 36/2021 z dnia 9 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
37. Uchwała nr 37/2021 z dnia 14 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w przypadku zaistnienia konieczności realizacji zobowiązania gwarancyjnego Banku
38. Uchwała nr 38/2021 z dnia 14 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
39. Uchwała nr 39/2021 z dnia 14 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w celu ich odsprzedaży wybranym inwestorom instytucjonalnym
40. Uchwała nr 40/2021 z dnia 19 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zgody wyrażonej w uchwale nr 136/2020 Rady Nadzorczej z dnia 3 listopada 2020 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz na zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
41. Uchwała nr 41/2021 z dnia 19 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
42. Uchwała nr 42/2021 z dnia 23 kwietnia 2021 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.
43. Uchwała nr 43/2021 z dnia 23 kwietnia 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023
44. Uchwała nr 44/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 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 2020 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku
45. Uchwała nr 45/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku
46. Uchwała nr 46/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku
47. Uchwała nr 47/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2020 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.
48. Uchwała nr 48/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 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 2020 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2020 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym

49. Uchwała nr 49/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
50. Uchwała nr 50/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie oceny sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych
51. Uchwała nr 51/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w 2020 roku
52. Uchwała nr 52/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe, w której maksymalna wysokość nie jest przewidziana oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
53. Uchwała nr 53/2021 z dnia 28 kwietnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy z podmiotem, o którym mowa w uchwale
54. Uchwała nr 54/2021 z dnia 8 maja 2021 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
55. Uchwała nr 55/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym
56. Uchwała nr 56/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie pokrycia straty PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020
57. Uchwała nr 57/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2020 r.”
58. Uchwała nr 58/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie oceny racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze w 2020 r.
59. Uchwała nr 59/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie przyjęcia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za lata 2019-2020”
60. Uchwała nr 60/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2020 rok
61. Uchwała nr 61/2021 z dnia 9 maja 2021 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
62. Uchwała nr 62/2021 z dnia 18 maja 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
63. Uchwała nr 63/2021 z dnia 18 maja 2021 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
64. Uchwała nr 64/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
65. Uchwała nr 65/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na warunki zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
66. Uchwała nr 66/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi doradztwa, o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym

67. Uchwała nr 67/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie zatwierdzenia wynagrodzenia zmiennego za 2020 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
68. Uchwała nr 68/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2020 rok dla członków Zarządu Banku
69. Uchwała nr 69/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat członkom Zarządu Banku w 2021 roku i styczniu 2022 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2016-2020 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty
70. Uchwała nr 70/2021 z dnia 27 maja 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Prezesowi Zarządu Banku
71. Uchwała nr 71/2021 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
72. Uchwała nr 72/2021 z dnia 27 maja 2021 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
73. Uchwała nr 73/2021 z dnia 2 czerwca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
74. Uchwała nr 74/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
75. Uchwała nr 75/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
76. Uchwała nr 76/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
77. Uchwała nr 77/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
78. Uchwała nr 78/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
79. Uchwała nr 79/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
80. Uchwała nr 80/2021 z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
81. Uchwała nr 81/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
82. Uchwała nr 82/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
83. Uchwała nr 83/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
84. Uchwała nr 84/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Strategii
85. Uchwała nr 85/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka
86. Uchwała nr 86/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka
87. Uchwała nr 87/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
88. Uchwała nr 88/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
89. Uchwała nr 89/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu

90. Uchwała nr 90/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Wiceprezesowi Zarządu Banku
91. Uchwała nr 91/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
92. Uchwała nr 92/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
93. Uchwała nr 93/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
94. Uchwała nr 94/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
95. Uchwała nr 95/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
96. Uchwała nr 96/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
97. Uchwała nr 97/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
98. Uchwała nr 98/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
99. Uchwała nr 99/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
100. Uchwała nr 100/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
101. Uchwała nr 101/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
102. Uchwała nr 102/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
103. Uchwała nr 103/2021 z dnia 15 czerwca 2021 r. w sprawie powierzenia kompetencji zastrzeżonych dla Prezesa Zarządu Banku Zarządowi działającemu kolegialnie
104. Uchwała nr 104/2021 z dnia 21 czerwca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
105. Uchwała nr 105/2021 z dnia 21 czerwca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
106. Uchwała nr 106/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
107. Uchwała nr 107/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
108. Uchwała nr 108/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
109. Uchwała nr 109/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej



110. Uchwała nr 110/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
111. Uchwała nr 111/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia zmian do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grypy Kapitałowej Banku”
112. Uchwała nr 112/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”
113. Uchwała nr 113/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa, o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
114. Uchwała nr 114/2021 z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa prawno-biznesowego i usługi doradztwa rachunkowo-podatkowo-sprawozdawczego
115. Uchwała nr 115/2021 z dnia 6 lipca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie porozumienia z podmiotem, o którym mowa w uchwale i uruchomienie środków finansowych w III kwartale 2021 r. na wsparcie kampanii społecznej
116. Uchwała nr 116/2021 z dnia 6 lipca 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
117. Uchwała nr 117/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
118. Uchwała nr 118/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grypy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023
119. Uchwała nr 119/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
120. Uchwała nr 120/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
121. Uchwała nr 121/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
122. Uchwała nr 122/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
123. Uchwała nr 123/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
124. Uchwała nr 124/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
125. Uchwała nr 125/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 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
126. Uchwała nr 126/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 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

127. Uchwała nr 127/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym na prowadzenie postępowań mediacyjnych w sprawach dotyczących kredytów denominowanych/indeksowanych do franka szwajcarskiego
128. Uchwała nr 128/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
129. Uchwała nr 129/2021 z dnia 11 sierpnia 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2021 rok
130. Uchwała nr 130/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
131. Uchwała nr 131/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
132. Uchwała nr 132/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
133. Uchwała nr 133/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
134. Uchwała nr 134/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedności indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
135. Uchwała nr 135/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedności zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
136. Uchwała nr 136/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
137. Uchwała nr 137/2021 z dnia 14 września 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zasad pilotażu zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w CHF
138. Uchwała nr 138/2021 z dnia 23 września 2021 r. w sprawie opinii do projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
139. Uchwała nr 139/2021 z dnia 23 września 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
140. Uchwała nr 140/2021 z dnia 23 września 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie pełnienia obowiązków Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
141. Uchwała nr 141/2021 z dnia 23 września 2021 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 2022-2023
142. Uchwała nr 142/2021 z dnia 23 września 2021 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
143. Uchwała nr 143/2021 z dnia 23 września 2021 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
144. Uchwała nr 144/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
145. Uchwała nr 145/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
146. Uchwała nr 146/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka

147. Uchwała nr 147/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
148. Uchwała nr 148/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii
149. Uchwała nr 149/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
150. Uchwała nr 150/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie odwołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
151. Uchwała nr 151/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
152. Uchwała nr 152/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powołania Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
153. Uchwała nr 153/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
154. Uchwała nr 154/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii podatkowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
155. Uchwała nr 155/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. nowej umowy Podatkowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
156. Uchwała nr 156/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
157. Uchwała nr 157/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w przypadku zaistnienia konieczności realizacji zobowiązania gwarancyjnego Banku
158. Uchwała nr 158/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
159. Uchwała nr 159/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Prezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
160. Uchwała nr 160/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie zawarcia umowy o świadczenie usług z Wiceprezesem Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
161. Uchwała nr 161/2021 z dnia 14 października 2021 r. w sprawie powierzenia kompetencji zastrzeżonych dla Prezesa Zarządu Banku Zarządowi działającemu kolegialnie
162. Uchwała nr 162/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Prezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
163. Uchwała nr 163/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
164. Uchwała nr 164/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie przyznania odprawy Wiceprezesowi Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
165. Uchwała nr 165/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

166. Uchwała nr 166/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
167. Uchwała nr 167/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
168. Uchwała nr 168/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
169. Uchwała nr 169/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
170. Uchwała nr 170/2021 z dnia 26 października 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
171. Uchwała nr 171/2021 z dnia 4 listopada 2021 r. w sprawie zatwierdzenia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
172. Uchwała nr 172/2021 z dnia 4 listopada 2021 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2022”
173. Uchwała nr 173/2021 z dnia 4 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków otwarcia oddziału PKO Banku Polskiego S.A. w Rumunii
174. Uchwała nr 174/2021 z dnia 4 listopada 2021 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
175. Uchwała nr 175/2021 z dnia 4 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
176. Uchwała nr 176/2021 z dnia 23 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na nabywanie przez Bank akcji w celu ich odsprzedaży wybranym inwestorom instytucjonalnym
177. Uchwała nr 177/2021 z dnia 23 listopada 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe
178. Uchwała nr 178/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. zmieniająca uchwałę w sprawie celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2021 rok
179. Uchwała nr 179/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”
180. Uchwała nr 180/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF
181. Uchwała nr 181/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu
182. Uchwała nr 182/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., na rok 2022
183. Uchwała nr 183/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zmiany Karty Audytu
184. Uchwała nr 184/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

185. Uchwała nr 185/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu
186. Uchwała nr 186/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zarządzania konfliktami interesów w PKO Banku Polskim S.A.
187. Uchwała nr 187/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2022
188. Uchwała nr 188/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
189. Uchwała nr 189/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi prawne, o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym, na prowadzenie postępowań sądowych dotyczących kredytów denominowanych lub indeksowanych do walut obcych
190. Uchwała nr 190/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad tworzenia i wdrażania produktów i usług w PKO Banku Polskim S.A.
191. Uchwała nr 191/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
192. Uchwała nr 192/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę 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
193. Uchwała nr 193/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
194. Uchwała nr 194/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank ze Skarbem Państwa – Ministrem Cyfryzacji porozumienia w sprawie wsparcia obsługi procesu udzielania konsultacji dotyczących sytuacji epidemiologiczno-sanitarnej



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ  
W 2021 ROKU

## 1. Podstawa prawna

- Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji (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 Nadzoru Bankowego.

W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., uchwałą przekształciła Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitetu ds. Nominacji 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 118/2020 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 24 września 2020 r w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

## 2. Skład Komitetu w 2021 r.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2021 r.

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

### Zmiany w składzie Komitetu w 2021 r.\*

Skład Komitetu do dnia 6 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Zbigniew Hajłasz	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie na Przewodniczącego Komitetu
2.	Marcin Izdebski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Grażyna Ciurzyńska	Członek Komitetu	Powołana 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. Członkostwo w Komitecie ustało w dniu ZWZ PKO BP S.A., tj. 7 czerwca 2021 r. na skutek odwołania Grażyny Ciurzyńskiej w tym dniu ze składu Rady Nadzorczej.
4.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 8 czerwca 2021 r. do dnia 14 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Wojciech Jasiński	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. <b>Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu</b>
2.	Dominik Kaczmarski	Członek Komitetu	<b>Powołany 8 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu.</b>
3.	Zbigniew Hajłasz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. <b>W dniu 8 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.</b>
4.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 15 czerwca 2021 r. do dnia 11 października 2021 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. <b>Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu</b>
3.	Zbigniew Hajłasz	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

Skład Komitetu od dnia 14 października 2021 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 w dniu 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Tomasz Kuczur	Członek Komitetu	<b>Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>
5.	Bogdan Szafrąński	Członek Komitetu	<b>Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>

\*

zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r., których konsekwencją były zmiany w składzie Komitetu przedstawione w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2021 rok

\*\*

Członkowie Komitetu pozostający w składzie Komitetu na dzień NWZ PKOBP S.A. oraz 13 października 2021 r.



### 3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2021 r.

W 2021 r. odbyło się 12 posiedzeń Komitetu w dniach: 16 lutego, 18 marca, 27 maja, 8 czerwca, 15 czerwca, 25 czerwca, 11 sierpnia, 14 września, 23 września, 14 października, 26 października i 16 grudnia.

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

### 4. Tematyka prac Komitetu

Komitet – w wyniku dokonanej analizy – pozytywnie zaopiniował:

- 1) cele MbO i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku na 2021 rok oraz 2-krotnie zmianę tych celów będącą konsekwencją zmian w składzie Zarządu PKO BP S.A. i wewnętrznego podziału kompetencji w 2021 r.,
- 2) rozliczenie celów MbO za 2020 rok dla Członków Zarządu Banku,
- 3) wynagrodzenie zmienne za 2020 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
- 4) wynagrodzenie zmienne za 2020 r. osób zajmujących stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers.

Ponadto Komitet:

1. przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2020 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu w celu jego przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.,
2. w zakresie uchwał związanych ze zmianami w składzie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. oraz zmianami w wewnętrznym podziale kompetencji przyjętymi uchwałami w sprawie Regulaminu Organizacyjnego PKO Banku Polskiego S.A. w 2021 r. podjął uchwały dotyczące:
  - rekomendacji Radzie Nadzorczej powołania kandydatów na członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu Banku,
  - ocen 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,
  - opinii na temat przyznania odpraw dla byłych Członków Zarządu Banku.

Komitet również:

- 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 zmian do ww. Polityki odzwierciedlonych w uchwale w tej sprawie,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie zmian w „Polityce wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej PKO BP S.A.” wskazanych w uchwale w tej sprawie,
- 2-krotnie zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie zmian w „Zasadach zatrudniania i wynagradzania Członków Zarządu Banku” wskazanych w uchwale w tej sprawie.

W 2021 r. Komitet podjął także uchwały w sprawach:

- opinii dotyczącej zatwierdzenia wysokości wypłat Członkom Zarządu Banku w 2021 roku i styczniu 2022 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2016-2020 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na te wypłaty,
- akceptacji wykazu stanowisk Material Risk Takers,
- w sprawie wysokości wynagrodzenia osoby pełniącej obowiązki Dyrektora Departamentu Zgodności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.

## 5. Podsumowanie

W 2021 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.

Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

W 2021 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, 23.02.2022 r.

Załącznik nr <sup>3</sup>



Bank Polski

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ W 2021 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 113/2020 z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

## 2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2021 r.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31.12.2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Mariusz Andrzejewski	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Dominik Kaczmarski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Krzysztof Michalski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Bogdan Szafrąński	Członek Komitetu ds. Ryzyka

### Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2021 r.\*

Skład Komitetu do dnia 14 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Andrzej Kisielewicz	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie na Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Grzegorz Chłopek	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu w okresie od dnia 15 czerwca 2021 r. do dnia 13 października 2021 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. <b>15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. 15 czerwca 2021 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu</b>
2.	Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. <b>15 czerwca powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.</b>
3.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Dominik Kaczmarski	Członek Komitetu	<b>Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>

5.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. <b>15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu.</b>
6.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 14 października 2021 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 powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu.
3.	Wojciech Jasiński	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Dominik Kaczmarski	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	<b>Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>

\*zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r., których konsekwencją były zmiany w składzie Komitetu przedstawione w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2021 rok

### 3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2021 r.

Komitet ds. Ryzyka pracował w 2021 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2021 r.

W 2021 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 8 posiedzeń (21 stycznia, 18 marca, 28 kwietnia, 15 czerwca, 25 czerwca, 23 września, 4 listopada i 16 grudnia).

Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła 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 2021 r. odbył spotkanie - bez udziału Członków Zarządu Banku- z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego.

#### 4. Tematyka prac Komitetu ds. Ryzyka

W 2021 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
  1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
  2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
  3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej,
  4. 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 przeglądem polityki wynagradzania pracowników Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym przyjęciem raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2020 r.”, a także rekomendacją dla Rady Nadzorczej w kwestii oceny tego raportu,
- 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 analizą i akceptacją wykazu stanowisk Material Risk Takers,
- 4.6 oceną działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów.

#### 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.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet ds. Ryzyka odbył, w dniu 23 września 2021 r., spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu Banku), w trakcie którego omówiono w szczególności kwestie związane z najważniejszymi wyzwaniem dla obszaru ryzyka.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 16 grudnia 2021 r.:

- Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., uwzględniającą m.in. zmiany mające na celu aktualizację siatki Strategicznych Limitów Tolerancji (SLT) oraz uwzględnienie zmian wynikających z rozporządzenia dotyczącego wymogów ostrożnościowych dla

instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, warunków dopuszczania instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, wytycznych EBA oraz rekomendacji KNF,

- Zasady polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, uwzględniające m.in. zmiany w zakresie: akceptacji Raportu na temat adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu i terminów jego publikacji, aktualizacji informacji o częstotliwości oraz zakresie informacji publikowanych rocznie, śródrocznie i kwartalnie, zgodnie z wymaganiami określonymi w CRR2 oraz Rozporządzeniu 2021/637, ujawniania danych kwartalnych w odrębnym raporcie, zakresu informacji na liście ujawnianych informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 zgodnie z Wytycznymi EBA.

## 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 2020 r., który następnie był przedmiotem rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

## 5.3 Analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej

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

5.4 Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 18 marca 2021 r. Zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., uwzględniające zmiany polegające m.in. na wydzieleniu do odrębnego dokumentu polityki dywidendowej Banku.

5.5 Ponadto Komitet ds. Ryzyka, w dniu 18 marca 2021 r., dokonał analizy wykazu stanowisk Material Risk Takers oraz zaakceptował ten wykaz.

5.6 Komitet ds. Ryzyka, w dniu 7 maja 2021 r., przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), przyjął raport pt.: „Ocena funkcjonowania Polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2020 r.” i zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywną ocenę tego raportu w celu jego przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.

Komitet ds. Ryzyka, w dniu 25 czerwca 2021 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. Zmiany polegały m.in. na dostosowaniu treści ww. Polityki do zmian wynikających z wydanej przez KNF Rekomendacji Z i nowych Dobrych Praktyk GPW 2021.

## 5.7 Komitet ds. Ryzyka:

- w dniu 4 listopada 2021 r. zapoznał się oraz dokonał analizy przygotowanej, zgodnie z zaleceniem Komitetu, informacji dotyczącej Portfela inwestycyjnego zarządzanego przez Departament Skarbu,
- w dniu 16 grudnia 2021 r. zapoznał się oraz dokonał analizy, przygotowanej zgodnie z zaleceniem Komitetu, informacji dotyczącej strategicznego zarządzania bilansem w kontekście stabilizacji marży odsetkowej i ograniczenia ryzyka stopy procentowej, w tym konstrukcji portfela wzorcowego.

5.8 Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, pozytywnie zaopiniował w dniu 16 grudnia 2021 r. Zasady zarządzania konfliktami interesów w PKO Banku Polskim S.A., zawierające zmiany w zakresie: uwzględnienia wymagań określonych w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu korporacyjnego w bankach w tym zakresie.

5.9 Komitet ds. Ryzyka w 2021 r. dwukrotnie (21 stycznia oraz 16 grudnia) zapoznał się i przyjął informację dotyczącą oceny działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów.

#### 5.10 Plany pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2021 r. i 2022 r

Komitet ds. Ryzyka na posiedzeniach w dniach:

- 21 stycznia 2021 r. przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2021 r.,
- 16 grudnia 2021 r. przyjął Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2022 r.

#### 6. Podsumowanie

W 2021 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.

Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

Współpraca Komitetu z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

W 2021 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. Członkowie Komitetu otrzymywali materiały odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń.

Warszawa, 09.03.2022 r.





Bank Polski

Załącznik nr 4

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2021 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 114/2020 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 24 września 2020 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu.

## 2. Skład Komitetu Audytu w 2021 r.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31.12.2021 r.

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

### Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2021 r.\*

Skład Komitetu do dnia 6 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Grażyna Ciurzyńska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marcin Izdebski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Rafał Kos	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 7 czerwca 2021 r. do dnia 14 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Grzegorz Chłopek	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
2.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Rafał Kos	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 15 czerwca 2021 r. do dnia 15 grudnia 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Agnieszka Winnik-Kalemba	Przewodnicząca Komitetu	<b>Powołana 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu</b>
2.	Mariusz Andrzejewski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. <b>Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu</b>
3.	Grzegorz Chłopek	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu. <b>W dniu 15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu</b>
4.	Dominik Kaczmarski	Członek Komitetu	<b>Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>
5.	Rafał Kos	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu od dnia 16 grudnia 2021 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.
4.	Dominik Kaczmarski	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 Szafrański	Członek Komitetu	<b>Powołany 16 grudnia 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>

\*

zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r., których konsekwencją były zmiany w składzie Komitetu Audytu przedstawione w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2021 rok

### 3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2021 r.

Komitet Audytu pracował w 2021 r. w oparciu o Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2021 r.

W 2021 r. Komitet Audytu, w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych, odbył 9 posiedzeń (16 lutego, 18 marca, 28 kwietnia, 27 maja, 15 czerwca, 11 sierpnia, 23 września, 4 listopada i 16 grudnia).

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

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

Komitet Audytu w 2021 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 2021 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowaniem skuteczności 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,
- 5) postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2023,

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet realizował również zadania w m.in. zakresie:

- 1) realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego (zwanej dalej „KNF”)
- 2) analizy wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach,
- 3) pozyskiwania informacji odnośnie kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku,
- 4) pogłębionej analizy procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów Grupy Kapitałowej Banku (GKB).

#### 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 2020 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 2020 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 oraz 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 pandemii koronawirusa i podejmowanych przez Bank działań związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi, a także analizie informacji dotyczących m.in.: sumy bilansowej Grupy Kapitałowej Banku, poziomu poszczególnych pozycji rachunku zysku i strat oraz dynamiki zmian tych pozycji, wyników w warunkach porównywalnych, wskaźników efektywności finansowej, miar adekwatności kapitałowej 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 2020 r. oraz sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.,
- wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku oraz sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 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: skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 r. oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 r.

Ponadto Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2020 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 2021 r. oraz Skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 r., wynikami z przeglądu tych sprawozdań przez firmę audytorską oraz biorąc pod uwagę wyniki przeglądu tych sprawozdań dokonanego przez firmę audytorską, która potwierdziła swoją niezależność oraz przedstawiła:
  - zakres prac i podstawy wykonanego przez audytora przeglądu jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz przeglądu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy,
  - poziomy istotności przyjęte przez audytora dla celów badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz dla celów badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego, a także poziomu korekt,
  - kluczowe obszary badania oraz zidentyfikowane korekty audytowe

przyjął ww. sprawozdania.

Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2021 r.

- przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2021 r. i III kwartał 2021 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2021 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2021 r.

2. Komitet Audytu w dniu:

- 18 marca 2021 r. podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej zatwierdzenie „Polityki dywidendowej PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”,
- 7 maja 2021 r., przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), podjął:
  - uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym, zgodnie z uchwałą nr 156/E/2021 Zarządu z dnia 6 maja 2021 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, zyskiem niepodzielonym,
  - uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020 r., zawartego w uchwale nr 155/E/2021 Zarządu z dnia 6 maja 2021 r. w sprawie pokrycia straty PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2020.

## 5.2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem

1) Komitet Audytu:

- 1) w dniu 16 lutego 2021 r., po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2020 r., tj.:
  - materiału „Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2020 r.”, zawierającego podsumowanie najważniejszych informacji dotyczących funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2020 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 2020 r.”,

- uzyskaniu od kierujących DZG oraz DAW szczegółowych informacji w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej,  
na podstawie posiadanych informacji oraz okresowych raportów - wydał pozytywną opinię w zakresie dokonania przez Radę Nadzorczą łącznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na poziomie „wystarczającym”, a poszczególnych elementów tego systemu na poziomie:
    - ocena funkcji kontroli - poziom „wystarczający”,
    - ocena komórki ds. zgodności - poziom „wystarczający”,
    - ocena komórki audytu wewnętrznego - poziom „satysfakcjonujący”.
- 2) W dniu 4 listopada 2021 r. Komitet Audytu pozytywnie zaopiniował zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., wprowadzone uchwałą nr 414/C/2021 Zarządu z dnia 21 października 2021 r. w sprawie zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
  - 3) Ponadto Komitet Audytu w dniu 4 listopada 2021 r.:
    - odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
    - dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2020 r.),
    - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2022”.
  - 4) Komitet Audytu w dniu 16 grudnia 2021 r. pozytywnie zaopiniował zmienione załączniki nr 1 „Zasady wykonywania audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A.” i nr 2 „Zasady funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A.” do Karty audytu, stanowiące załączniki do uchwały nr 491/C/2021 Zarządu z dnia 6 grudnia 2021 r. zmieniającej uchwałę w sprawie zatwierdzenia Karty Audytu.
  - 5) Dodatkowo, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - analizował i przyjmował informacje DAW o stopniu realizacji planu audytów wewnętrznych i realizacji zaleceń.
  - 6) W ramach działań związanych z monitorowaniem działalności DZG, Komitet Audytu:
    - 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 (analiza dotycząca 2020 r.),
    - odbył w dniu 11 sierpnia 2021 r. spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału członków Zarządu),
    - w dniu 23 września 2021 r.:
      - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku do Rady Nadzorczej Banku w sprawie wyrażenia zgody na odwołanie Dyrektora Departamentu Zgodności Banku,
      - podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował wniosek Zarządu Banku do Rady Nadzorczej Banku w sprawie wyrażenia zgody na powierzenie pełnienia obowiązków Dyrektora Departamentu Zgodności Banku oraz, zgodnie z rekomendacją Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń wyrażoną w uchwale nr 39/2021 Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń z dnia 23 września 2021 r. w sprawie wysokości wynagrodzenia osoby pełniącej obowiązki Dyrektora Departamentu Zgodności Banku, zatwierdził wynagrodzenie stałe, dla osoby pełniącej funkcję Dyrektora Departamentu Zgodności, w przypadku powierzenia jej pełnienia tych obowiązków, na poziomie wskazanym w tej uchwale Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
 po uzyskaniu dodatkowych informacji i wyjaśnień związanych z procedurą powołania/odwołania Dyrektora DZG, a także po wysłuchaniu osób, których dotyczyły ww. uchwały.
  - 7) Ponadto Komitet Audytu:
    - w dniu 27 maja 2021 r. zatwierdził wynagrodzenie zmienne za 2020 r. dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
    - w dniu 11 sierpnia 2021 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.”, stanowiące załącznik do uchwały nr 302/C/2021 Zarządu z dnia 4 sierpnia 2021 r. zmieniającej uchwałę w sprawie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA oraz zmieniającej uchwałę w sprawie metryki produktu „Świadczenie usługi powiernictwa papierów wartościowych”, „Regulaminu prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez PKO Bank Polski SA”, „Regulaminu prowadzenia rachunków zbiorczych przez PKO Bank

Polski SA” oraz „Regulaminu rachunków pieniężnych dla klientów, dla których PKO Bank Polski SA prowadzi rachunki papierów wartościowych lub rachunki zbiorcze”.

- 8) W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w dniu 23 września 2021 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 28 kwietnia 2021 r. Komitet Audytu zarekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. uchwały w sprawie oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku i Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

Ww. uchwała zawierała m.in. oświadczenie podpisane przez przedstawicieli firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k potwierdzające niezależność od Powszechnej 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.

Dodatkowo, przedstawicielka firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k - Kluczowy biegły rewident tej firmy - w dniu 28 kwietnia 2021 r. w trakcie posiedzenia Komitetu Audytu potwierdziła niezależność audytora. Jednocześnie potwierdziła, że podczas badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banu audytor otrzymał od Zarządu wszystkie niezbędne informacje i wyjaśnienia, nie pozostawiając żadnych kwestii otwartych.

- 2) Komitet Audytu:

- w dniu 16 lutego 2021 r. odbył spotkanie z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k w ramach omawiania wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wyników finansowych Grupy Kapitałowej za IV kwartał 2020 r. i 2020 r., w trakcie którego przedstawiono główne obserwacje z badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego za 2020 r. oraz uzyskano potwierdzenie niezależności zespołu biegłych rewidentów prowadzących badanie oraz niezależności ww. firmy audytorskiej,
- w dniu 28 kwietnia 2021 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. sprawy dotyczące prawidłowości i zgodności z obowiązującymi wymogami oraz standardami rynkowymi ujęcia w sprawozdaniach finansowych kwestii dotyczących kredytów hipotecznych w CHF. Ponadto, Komitet Audytu uzyskał od przedstawicieli ww. firmy audytorskiej potwierdzenie, że w trakcie badania modeli audytorzy mieli dostęp do wszelkich raportów i analiz, w tym wyników badania przeprowadzonego wśród klientów Banku. Ponadto mieli dostęp do ekspertów prawnych, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych oraz do doradcy biznesowego, z którymi w sposób niezależny mogli się kontaktować,
- w dniu 16 grudnia 2021 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 2021 r. w tym, zakresie prac i podstawy badania sprawozdań finansowych, harmonogramu badania, poziomu istotności, propozycję firmy audytorskiej w zakresie progu korekt na potrzeby komunikacji z Komitetem i Zarządem Banku, spółek Grupy objętych badaniem oraz zakresu tych badań oraz zidentyfikowanych ryzyk badania. Uzyskano także potwierdzenie firmy audytorskiej niezależności biegłego rewidenta, firmy audytorskiej PricewaterhouseCoopers Polska sp. z o.o. Audyt Sp.k. oraz jej Partnerów i kadry kierowniczej prowadzącej ww. badanie w rozumieniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa i regulacji z tego zakresu.

## 5.5 Kwestie związane z postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za lata 2022-2023

- 1) Komitet Audytu, kontynuując rozpoczęte w 2020 r. prace związane z postępowaniem dotyczącym zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023, w dniu:
  - 16 lutego 2021 r. podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian w polityce wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 18 marca 2021 r.:
    - podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie zmian umowy o przeprowadzenie badania sprawozdania finansowego zawartej w dniu 24 stycznia 2019 roku pomiędzy Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A. i PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. Powyższa zmiana dotyczyła wzrostu wynagrodzenia dla PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. za badanie jednostkowego sprawozdania finansowego Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku,
    - zapoznał się ze Sprawozdaniem Komisji ds. wyboru audytora z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2022-2023 zalecając dalsze prowadzenie postępowania i negocjacji,
- 2) 20 kwietnia 2021 r. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej):
  - podjął uchwałę, w której wyraził zgodę na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. usługi atestacyjnej,
  - podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie 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.,
  - podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały zmieniającej uchwałę nr 147/2020 Rady Nadzorczej z dnia 17 grudnia 2020 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 2022-2023,
- 3) 11 sierpnia 2021 r.
  - podjął uchwałę, w której zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały zmieniającej uchwałę nr 147/2020 Rady Nadzorczej z dnia 17 grudnia 2020 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 2022-2023,
  - przyjął aktualizację Informacji o sprawozdaniu komisji ds. wyboru audytora z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych za lata 2022-2023. Komitet Audytu, po zapoznaniu się z wnioskami komisji ds. wyboru audytora oraz przeanalizowaniu oceny ofert, zalecił komisji dalsze prowadzenie postępowania, w celu zbadania dodatkowych obszarów kompetencji obu oferentów oraz zwrócenie się do obu oferentów o przedstawienie ofert handlowych w zakresie wskazanym przez Komitet,
- 4) 23 września 2021 r.:
  - zapoznał się ze Sprawozdaniem komisji ds. wyboru firmy audytorskiej z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych za lata 2022-2023 – zaktualizowanym zgodnie z zaleceniem z dnia 11 sierpnia 2021 r. oraz sformułował rekomendację dla jednej z ofert wskazując na elementy uzasadniające tę rekomendację,
  - podjął uchwałę, w której:
    - zarekomendował wybór PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. 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 2022-2023,
    - w przypadku odrzucenia rekomendacji ww. podmiotu, 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 2022-2023,



- podjął uchwałę, w której wyraził zgodę na świadczenie usług dozwolonych niebędących badaniem, określonych w ofercie z dnia 10 lutego 2021 r. wraz z jej aktualizacją, przez firmę audytorską wskazaną w tej uchwale, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci tej firmy audytorskiej oraz określili warunki współpracy,
- 5) 16 grudnia 2021 r. podjął uchwałę, w której wyraził zgodę na świadczenie przez PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. usługi atestacyjnej.

#### 5.6 Kwestie związane z analizą procesu nabywania spółek na przykładzie wybranych transakcji Banku i podmiotów GKB.

##### Komitet Audytu:

- w dniu 23 września 2021 r.:
  - zapoznał się z uzupełnieniem Informacji w zakresie dochodowości walutowych i złotych kredytów mieszkaniowych oraz w wyniku przeprowadzonej analizy otrzymanych informacji oraz na podstawie uzyskanych dodatkowych wyjaśnień uznał za zasadne kontynuowanie tematu dochodowości walutowych i złotych kredytów mieszkaniowych,
  - zlecił Departamentowi Audytu Wewnętrznego przeprowadzenie audytu w zakresie, o którym mowa w tym zleceniu,
- w dniu 4 listopada 2021 r. uzyskał informacje o dotychczasowym zakresie wykonanych prac oraz wstępnych wnioskach ze zleconych badań audytowych oraz zapoznał się z kolejnym uzupełnieniem ww. Informacji, a w dniu 16 grudnia 2021 r. zapoznał się i przeanalizował Raport z ww. audytu oraz zwrócił się o jego uzupełnienie o kwestie wskazane w trakcie jego omawiania.

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

W dniu 16 grudnia 2021 r. Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Prawnego (bez udziału członków Zarządu), w trakcie którego Dyrektor tego Departamentu zapewnił, że wszystkie kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Banku są cyklicznie prezentowane na posiedzeniach Rady.

#### 5.8 Plan pracy Komitetu Audytu na 2022 r.

Na posiedzeniu w dniu 16 grudnia 2021 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2022 r.

## 6. Podsumowanie

W 2021 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.

Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu pozwalały na wszechstronne odpowiednio badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

W 2021 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 Banku i Członków Komitetu tematach. Członkowie Komitetu otrzymywali materiały odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń. Liczba posiedzeń była wystarczająca, aby umożliwić Komitetowi wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, kierujących 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.: przedstawiciele firmy audytorskiej, kierujących DAW, DZG oraz Pionem Ryzyka Bankowego) Komitet Audytu regularnie monitorował obszary i procesy podlegające jego nadzorowi oraz dokonywał ich bieżącej i cyklicznej oceny, w tym: procesu sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, adekwatności i skuteczności 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. Ocena ryzyka obszarów i procesów podlegających nadzorowi Komitetu Audytu, znajdująca m.in. odzwierciedlenie w podjętych przez Komitet uchwałach i przyjętych dokumentach oraz przekazywanych przez Komitet Audytu Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. informacjach, była odpowiednio wystarczająca, satysfakcjonująca lub pozytywna oraz nie skutkowała koniecznością podjęcia dodatkowych działań.

Warszawa, 23.02.2022 r.



Bank Polski

Załącznik nr 5

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII W 2021 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 2021 r.**

Skład Komitetu ds. Strategii według stanu na 31 grudnia 2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Dominik Kaczmarek	Przewodniczący 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
Bogdan Szafranski	Członek Komitetu ds. Strategii

**Zmiany w składzie Komitetu ds. Strategii w 2021 r.\***

Skład Komitetu ds. Strategii do dnia 7 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Piotr Sadownik	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Grażyna Ciurzyńska	Członek Komitetu	Powołana 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 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 7 czerwca 2021 r. do dnia 14 czerwca 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Piotr Sadownik	Przewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie 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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Strategii od dnia 15 czerwca 2021 r. do dnia 10 października 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarcki	Przewodniczący Komitetu	<b>Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu</b>
2.	Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie 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.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Piotr Sadownik	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu. <b>15 czerwca 2021 r. złożył rezygnację z funkcji Przewodniczącego Komitetu</b>

Skład Komitetu ds. Strategii w dniu 11 października 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarcki**	Przewodniczący Komitetu	Powołany 15 czerwca 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie 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.	Krzysztof Michalski**	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

Skład Komitetu ds. Strategii od dnia 14 października 2021 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Dominik Kaczmarcki	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	<b>Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>
5.	Krzysztof Michalski	Członek Komitetu	Powołany 24 września 2020 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Bogdan Szafranski	Członek Komitetu	<b>Powołany 14 października 2021 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu</b>

\*zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r., których konsekwencją były zmiany w składzie Komitetu przedstawione w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2021 rok

\*\*

Członkowie Komitetu pozostający w składzie Komitetu na dzień NWZ PKO BP S.A. oraz 13 października 2021 r.

### 3. Liczba posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2021 r.:

W 2021 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 3 posiedzenia (27 maja, 15 czerwca i 23 września).

Liczba Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2021 r. umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2021 r.

### 4. Tematy prac Komitetu ds. Strategii:

W 2021 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane ze wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 „PKO Bank Przyszłości” w kontekście trudnej sytuacji związanej z pandemią koronawirusa.

Komitet ds. Strategii:

- 1) w dniu 27 maja 2021 r., po uzyskaniu informacji o kluczowych obszarach, na których Bank koncentrował się w 2020 roku w ramach realizacji Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020-2022 w kontekście trudnej sytuacji związanej z pandemią koronawirusa oraz wyzwaniami wynikającymi ze zmiennego otoczenia makroekonomicznego, przyjął informację pt.: „Realizacja strategii PKO Banku Polskiego S.A. w 2020 roku – w warunkach szokowej zmiany społeczno-gospodarczej wywołanej epidemią koronawirusa”,
- 2) w dniu 15 czerwca 2021 r. uzyskał informacje na temat rozpoczętego przeglądu Strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2020 -2022,
- 3) w dniu 23 września 2021 r. przyjął informację pt.: „Realizacja strategii PKO Banku Polskiego S.A. w pierwszym półroczu 2021 roku w warunkach szokowej zmiany społeczno-gospodarczej wywołanej epidemią koronawirusa.”

Ponadto Przewodniczący Komitetu ds. Strategii RN D. Kaczmarek prowadził działania jako Członek Komitetu odpowiedzialny za pozyskiwanie niezbędnych informacji oraz dokumentów w celu wykonywania obowiązków Komitetu na podstawie upoważnienia z dnia 25 czerwca 2021 r. W wyniku analizy ww. dokumentacji oraz przeprowadzonych rozmów Przewodniczący Komitetu ds. Strategii D. Kaczmarek przedstawił Radzie Nadzorczej w dniu 11 sierpnia 2021 r. informacje na temat wyników prowadzonych działań wraz z odpowiednimi rekomendacjami.



## 5. Podsumowanie

W 2021 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.

Doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Komitetu ds. Strategii pozwalały na wszechstronne badanie, opiniowanie, rekomendowanie i akceptowanie przedstawianych tematów i materiałów.

Współpraca Komitetu ds. Strategii z Zarządem Banku przebiegała pozytywnie.

W 2021 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. Członkowie Komitetu ds. Strategii otrzymywali materiały odpowiednio wcześniej przed terminem posiedzeń.

Warszawa, 24.03.2022. 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 2021 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 przestrzegania 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**

Bank w I półroczu 2021 roku stosował zasady zawarte w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016”. W okresie tym nie miały miejsca incydentalne naruszenia którejkolwiek z zasad.



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 2021 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

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 2021 r. oświadczenie to zamieszczone jest w rozdziale 11.

Zgodnie z treścią Rozporządzenia w oświadczeniu należy wskazać:

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

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

W zakresie wymagań dotyczących obowiązków wynikających z Rozporządzenia, dotyczących wskazania zbiorów zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Banku oraz sposobu ich przestrzegania, w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 rok opisano stan przestrzegania:

- 1) Dobrych Praktyk 2016,
- 2) Dobrych Praktyk 2021,
- 3) 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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 roku były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2021 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 2021 roku.

Misją Banku 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 Banku, dba, by prowadzone działania sponsorskie i charytatywne służyły budowaniu wizerunku Banku 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 2021 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	4 097,62
2	nauka i edukacja	990,10
3	sport	17 554,57
4	biznes	5 223,30
5	działalność charytatywna	16 789,59

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 2021 roku do PKO Banku Polskiego S.A. wpłynęło 458 nowych wniosków sponsorskich. Wsparcie finansowe uzyskało 196 projektów sponsorskich (144 nowe oraz 52 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 wchodziły pracownicy PKO Banku Polskiego S.A. - przedstawiciele różnych obszarów biznesowych oraz marketingu i komunikacji, co zapewniło wszechstronną weryfikację potencjału każdego wniosku.

W 2021 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.

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 2021 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.

W 2021 roku spośród 724 wniosków o przyznanie darowizny pieniężnej na realizację zadań społecznych, pozytywnie zaopiniowane zostały 243 projekty. Darowizna przekazywana jest na podstawie umowy zawieranej między Fundacją PKO Banku Polskiego a partnerem projektu. Ponadto, w 2021 roku działalność dobroczynna Fundacji PKO Banku Polskiego skierowana była również na pomoc w walce z pandemią COVID -19 oraz ochronę społeczeństwa przed jej skutkami.

Za pośrednictwem Fundacji PKO Banku Polskiego w 2021 roku przekazane zostały darowizny rzeczowe na rzecz 60 organizacji pozarządowych w postaci sprzętu komputerowego i mebli wycofanych z użycia w PKO Banku Polskim S.A. 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 2021 roku były darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. jako fundatora. Dodatkowo, PKO Bank Polski S.A. przekazuje Fundacji PKO Banku Polskiego część dochodu od transakcji bezgotówkowych z tytułu obrotu na kartach dobroczynnych Inteligo Visa payWave „Dobro procentuje”. Wsparcie przeznaczane jest 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 2021 roku 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 oraz 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.

Informacje dotyczące aktywności Fundacji PKO Banku Polskiego w 2021 roku publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2021 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 działania wspierające instytucje medyczne i organizacje społeczne w walce z pandemią COVID-19 i pomoc potrzebującym. Realizowały także własne projekty sponsorskie: zarówno wizerunkowe, jak również o charakterze branżowym.