

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające
wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2005 r.,
sprawozdania finansowego Banku za 2005 r.,
wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego
w 2005 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2005 r.**

1. WSTĘP

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

- 1) sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2005 r.,
 - 2) sprawozdania finansowego Banku za 2005 r.,
 - 3) wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2005 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
- oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2005 r.

2. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU BANKU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ORAZ WNIOSKU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU BANKU OSIĄGNIĘTEGO W 2004 R. ORAZ NIEPODZIELONEGO ZYSKU Z LAT UBIEGŁYCH

Ocena sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku

Przy omawianiu Sprawozdania Rada zwróciła uwagę na zewnętrzne uwarunkowania działalności Banku, czynniki długoterminowego wzrostu oraz główne cele planu finansowego na rok 2006. Rada przedyskutowała dane bilansowe na 31.12.2005 r. i wynik finansowy za rok 2005. Podkreśliła znaczenie konsekwentnej realizacji Strategii Modernizacji, wzbogacania oferty Banku o niestandardowe produkty depozytowe i kredytowe oraz rozbudowy sieci kanałów dystrybucji.

Rok 2005 był dla PKO BP SA pierwszym pełnym rokiem funkcjonowania w strukturach powstałych w efekcie zakończonej w 2004 roku reorganizacji. Dokonany podział sieci Banku na oddziały detaliczne i korporacyjne oraz uwolnienie ich od realizowania funkcji wspomagających, które skoncentrowano w specjalistycznych jednostkach or-

organizacyjnych oraz departamentach centralizujących te funkcje, przełożył się na wzrost sprzedaży produktów i usług, a tym samym na wzrost wyniku Banku osiągniętego za 2005 rok.

Konsekwentne działania Zarządu Banku, m.in. w zakresie założonych w planach na 2005 rok celów, pozwoliły zdaniem Rady na umocnienie pozycji Banku w dotychczasowych i w nowych obszarach biznesowych, zwiększenie aktywności i innowacyjności biznesowej oraz aktywizację sprzedaży.

Rada Nadzorcza Banku podkreśla, że rok 2005 był ostatnim rokiem realizacji Strategii Modernizacji Banku. Pomyślna jej realizacja zapewniła Bankowi możliwość dalszego dynamicznego wzrostu i umożliwiła przejście do kolejnego etapu rozwoju poprzez wdrażanie Strategii Innowacyjności zaplanowanej na lata 2006-2008.

Zintegrowany System Informatyczny (ZSI) Banku PKO BP SA jest budowany od dnia 18 sierpnia 2003 r. przez konsorcjum firm: Accenture Sp. z o.o., Alnova Technologies Corporation SL., Softbank S.A..

W roku 2004 doprecyzowano, określoną w zawartej przez Bank z tym konsorcjum Umowie Dostawy i Wdrożenia ZSI, funkcjonalność ZSI; w opracowanym dokumencie „Analiza wymagań Banku” stwierdzono konieczność poszerzenia zakresu prac związanych z przygotowaniem systemu do zmieniających się warunków zewnętrznych i wewnętrznych.

Zgodnie z zaleceniem Rady Nadzorczej Banku z sierpnia 2003 r. do grudnia 2005 r. Zarząd Banku informował Radę o stopniu realizacji ZSI „nie rzadziej niż raz na pół roku”. W grudniu 2005 r. Rada zobowiązała Zarząd Banku do przedstawiania informacji „o postępie prac w realizacji ZSI (łącznie z planowanym harmonogramem poszczególnych etapów wdrożenia ZSI i odstępstwem od niego)” na każdym posiedzeniu Rady.

Rada Nadzorcza Banku, doceniając wagę ZSI, który w prospekcie emisyjnym został wskazany jako m.in. jeden z czynników ryzyka, interesowała się przebiegiem prac związanych z wdrożeniem ZSI, zwłaszcza w związku z wynikami kontroli NIK nt. procesu prywatyzacji, w zakresie dotyczącym implementacji ZSI.

Zadania realizowane w 2005 r. w ramach Projektu ZSI koncentrowały się na pracach związanych z odbiorem specyfikacji technicznej Oprogramowania ZSI, przeprowa-

dzaniu testów systemowych i akceptacyjnych dla kolejnych wersji oprogramowania, przygotowaniu środowiska produkcyjnego oraz na pracach związanych z mapowaniem danych do konwersji. Prace te były ściśle związane z eksploatacją Oddziału Pilotowego w Banku.

Kolejnym po Oddziale Pilotowym etapem wdrożenia będzie etap koegzystencji, a następnie tzw. pilot konwersyjny.

Na obecnym etapie projekt wdrażania ZSI realizowany jest pomyślnie. Wiele prac zostało wykonanych zgodnie z zaplanowanym harmonogramem, a niektóre zostały przyspieszone. Do zadań, które są realizowane zgodnie z przyjętym harmonogramem należy zaliczyć przygotowanie infrastruktury technicznej pod ZSI wraz z instalacją niezbędnego oprogramowania narzędziowego. Prace nad wieloma projektami technicznymi i ich implementacją z późniejszych wersji zostały przyspieszone w stosunku do planowanego harmonogramu np. w zakresie operacji zagranicznych.

Występują pewne opóźnienia, które w ocenie Banku nie są krytyczne i są wynikiem istotnego zwiększenia zakresu prac wykonanych przez Bank i Konsorcjum w stosunku do tego, co zostało zaplanowane w Umowie Dostawy i Wdrożenia ZSI. Dotyczy to w szczególności tematów związanych z migracją i współlistnieniem wielu systemów w okresie przejściowym tj. do zakończenia masowych wdrożeń.

Rada podkreśla, iż po wdrożeniu systemu o znacząco rozszerzonej funkcjonalności, Bank osiągnie poziom rozwiązań informatycznych bliski standardom właściwym dla czołowych banków europejskich o profilu odpowiadającym PKO BP SA.

Rada pozytywnie odniosła się do umocnienia pozycji Banku w nowych obszarach aktywności m.in. poprzez:

- objęcie znaczącej części udziałów w Centrum Obsługi Biznesu Sp. z o.o.,
- zwiększenie udziałów w KREDOBANK S.A. (dawny Kredyt Bank (Ukraina) SA) - zakup udziałów od akcjonariuszy mniejszościowych,
- uzgodnienie zwiększenia udziałów w spółce PKO/Credit Suisse Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA do 75 %,
- znaczące zwiększenie skali działania PKO Inwestycje Sp. z o.o.

Rada Nadzorcza Banku - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO*

BP SA za 2005 r., zawierającego informacje o działalności Zarządu jako organu spółki, pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2005 r.*

Ocena sprawozdania finansowego

Rada Nadzorcza Banku wysłuchała opinii biegłego rewidenta, powołanego do badania sprawozdań finansowych Banku, nt. sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Rada podziela opinie przedstawione przez audytora.

Rada Nadzorcza Banku – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Ksh - po rozpatrzeniu *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2005 r.* oraz po wysłuchaniu opinii audytora, zaopiniowała pozytywnie to Sprawozdanie, jako sporządzone zgodnie z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym. Rada pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie przyjęcia *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2005 r.*

Pozytywna ocena *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2005 r.* oraz *Sprawozdania finansowego Banku za 2005 r.* stanowi podstawę dla pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2005 r.

Rada podtrzymuje swoje negatywne stanowisko, wyrażone w ubiegłym roku, wobec obecnego systemu wynagradzania oraz motywowania Zarządu Banku, ustalonego ustawą z dnia 3 marca 2000 r. o wynagradzaniu osób kierujących niektórymi podmiotami prawnymi,(Dz. U. Nr 26, poz. 306).

Ocena wniosku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2005 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

Ze względu na wyzwania stojące przez Bankiem w związku z realizacją *Strategii Banku na lata 2006 – 2008*, Nową Umową Kapitałową oraz prowadzoną modernizacją Banku, Rada Nadzorcza Banku popiera wniosek Zarządu Banku w sprawie propozycji przeznaczenia z zysku netto w kwocie 1.676.798 tysięcy złotych osiągniętego w 2005 r.: 800.000 tysięcy zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 801.548 tysięcy zł na kapitał zapasowy, 5.000 tysięcy zł na kapitał rezerwowy, 70.000 tysięcy złotych na fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej

i 250 tysięcy zł na zakładowy fundusz świadczeń socjalnych. Jednocześnie Rada popiera wniosek Zarządu Banku, by zysk z lat ubiegłych PKO BP SA w wysokości 430.976 tysięcy złotych przeznaczyć na kapitał zapasowy.

3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY JAKO ORGANU SPÓŁKI

1) Współpraca z Zarządem Banku

Rada Nadzorcza Banku wyraża opinię, że współpraca z Zarządem Banku układała się w omawianym okresie w atmosferze pozytywnej i konstruktywnej dyskusji. Rada docenia rolę Zarządu Banku w osiągniętych wynikach Banku oraz odpowiedzialne podejście do wykonywanej pracy. Rada jest przekonana, że sposób zarządzania Bankiem jest prawidłowy i nie powoduje dodatkowych ryzyk dla działalności Banku.

2) Najważniejsze tematy będące przedmiotem zainteresowania Rady

Rada Nadzorcza Banku realizując zadania w 2005 r. wspierała inicjatywy podejmowane przez Zarząd Banku w kierunku rozwoju Grupy Kapitałowej Banku na międzynarodowym rynku finansowym. Rada podzieliła stanowisko Zarządu Banku, że elementem utrudniającym aktywność kapitałową PKO BP SA na rynkach europejskich jest struktura kapitałowa Banku.

W 2005 r. Rada Nadzorcza Banku zajmowała się m.in.:

- strategią Banku na lata 2006-2008,
- oceną sytuacji Banku po zakończeniu procesu prywatyzacji,
- stopniem realizacji projektu dotyczącego Zintegrowanego Systemu Informatycznego,
- działaniami dostosowawczymi PKO BP SA do spełnienia wymogów Nowej Umowy Kapitałowej oraz Dyrektywy o adekwatności kapitałowej.

3) Tematy omawiane regularnie przez Radę Nadzorczą Banku

Rada Nadzorcza Banku regularnie zajmowała się następującymi zagadnieniami:

- realizacją wyniku finansowego Banku,
- oceną jakości portfela kredytowego Banku,
- oceną ryzyka finansowego Banku,
- stanem największych zaangażowań Banku,

- zaangażowaniem Banku w finansowanie branż objętych programami restrukturyzacyjnymi rządu,
- wynikami audytu wewnętrznego, skutecznością systemu kontroli wewnętrznej i kontrolami zewnętrznymi,
- wielkością zaangażowania PKO BP SA w spółki niepubliczne z uwzględnieniem zmian wielkości tego zaangażowania w ciągu roku.

4) Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z wymogami statutu Banku

W 2005 r. Rada Nadzorcza Banku rozpatrzyła i podjęła decyzje m.in. w następujących sprawach:

- w dniu 7 kwietnia 2005 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - powołała z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA, zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2004 r., na kadencję Zarządu Banku rozpoczynającą się z tym dniem:
 - Pana Andrzeja Podsiadło do pełnienia funkcji prezesa Zarządu Banku,
 - Pana Kazimierza Małeckiego do pełnienia funkcji wiceprezesa I zastępcy prezesa Zarządu Banku,
 - Pana Jacka Obłękowskiego do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku,
 - dokonała wyboru biegłego rewidenta do badania rocznych i półrocznych sprawozdań finansowych Banku, BDM i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2005, 2006 i 2007,
- w dniu 23 czerwca 2005 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - dokonała wyboru Pana Krzysztofa Zdanowskiego na Sekretarza Rady Nadzorczej Banku,
- w dniu 15 września 2005 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - powołała z dniem 16 września 2005 r., na wspólną kadencję Zarządu rozpoczętą w dniu 19 maja 2005 r.:
 - Panią Danutę Demianiuk do pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku,
 - Pana Piotra Kamińskiego do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku,
 - Panią Krystynę Szewczyk do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku

- w dniu 8 grudnia 2005 r. Rada Nadzorcza Banku:
 - zatwierdziła *Strategię PKO BP SA na lata 2006-2008* oraz *Plan finansowy PKO BP SA na 2006 rok*,
 - powołała z dniem 20 grudnia 2005 r. Pana Sławomira Skrzypka do pełnienia funkcji wiceprezesa Zarządu Banku, na wspólną kadencję Zarządu rozpoczętą w dniu 19 maja 2005 r.,

Ponadto Rada Nadzorcza Banku:

- wobec 5 podmiotów i podmiotów z nimi powiązanych wyraziła zgodę na dokonywanie przez Bank czynności, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5 % kapitałów własnych Banku,
- dwukrotnie wyraziła zgodę na udzielenie podmiotowi z Grupy Kapitałowej Banku pożyczki podporządkowanej.

5) Inne tematy omawiane przez Radę Nadzorczą Banku

Rada Nadzorcza Banku zajmowała się również następującymi zagadnieniami:

- realizacją Strategii PKO BP SA na lata 2003-2005,
- działaniami i wskaźnikami finansowymi PKO BP SA na 2007 r.,
- regulaminem udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w PKO BP SA oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, podejmując odpowiednią uchwałę w tej sprawie,
- polityką informacyjną PKO BP SA jako spółki publicznej,
- zasadami ładu korporacyjnego, podejmując odpowiednią uchwałę w tej sprawie.

6) Przeprowadzone kontrole i postępowania wyjaśniające

Rada Nadzorcza Banku wskazała na konieczność uzupełnienia *Planu audytów wewnętrznych w PKO BP SA na rok 2005* o audyt problemowy na temat jakości obsługi klientów w oddziałach Banku.

7) Plan pracy Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku realizowała w 2005 r. tematy wiodące przyjęte przez Radę na ten rok. W grudniu 2005 r. Rada zaakceptowała tematy przewidziane do rozpatrzenia na posiedzeniach Rady w roku 2006.

8) Informacja na temat zawieszania członków Zarządu Banku

W omawianym okresie Rada Nadzorcza Banku nie dokonywała zawieszenia członków Zarządu Banku w pełnieniu funkcji i nie oddelegowywała członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu Banku.

9) Informacje na temat kadencji Rady, wypełnienia wymogów formalnych dotyczących nadzoru właścicielskiego, współpracy z właścicielem i nadzorem bankowym oraz inne uwagi na temat prac Rady

▪ Informacja o kadencji Rady Nadzorczej Banku i kolejnym roku działalności w kadencji

Od początku roku obrotowego 2005 działała Rada Nadzorcza Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, która została powołana uchwałami:

- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 marca 2002 r. (akt notarialny – Repertorium A Nr 7501/2002).
- nr 3 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 14 października 2002 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 26785/2002/);
- nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 25 sierpnia 2003 r. /akt notarialny – Repertorium A Nr 20726/2003/).

▪ Skład osobowy Rady, pełnione funkcje w Radzie, zmiany w składzie Rady w 2005 r.

Od 1.01.2005 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA, tj. 19.05.2005 r., w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA wchodził:

1. Bazyl Samojlik – przewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
2. Ryszard Kokoszcyński – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
3. Andrzej Giryn - Członek Rady Nadzorczej Banku,
4. Jerzy Osiatyński – Członek Rady Nadzorczej Banku,

5. Władysław Szymański – Członek Rady Nadzorczej Banku

6. Stanisław Kasiewicz – członek Rady Nadzorczej Banku.

Arkadiusz Kamiński - sekretarz Rady złożył z dniem 29 kwietnia 2005 r. rezygnację z członkostwa w Radzie.

W dniu 19 maja 2005 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO BP SA aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 6819/2005/ powołało w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA, na wspólną trzyletnią kadencję, następujące osoby:

1. Bazyla Samojlika – uchwała nr 31/4/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
2. Urszulę Pałaszek - uchwała nr 31/3/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
3. Andrzeja Giryna - uchwała nr 31/2/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
4. Ryszarda Kokoszcyńskiego – uchwała nr 31/1/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
5. Stanisława Kasiewicza – uchwała nr 31/9/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
6. Jerzego Osiatyńskiego – uchwała nr 31/7/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
7. Czesławę Siwek - uchwała nr 31/8/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
8. Władysława Szymańskiego – uchwała nr 31/5/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
9. Krzysztofa Zdanowskiego - uchwała nr 31/6/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA.

Oświadczeniem Ministra Skarbu z dnia 20 maja 2005 r. Pan Bazyl Samojlik został wyznaczony do pełnienia funkcji przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, a Pani Urszula Pałaszek – do pełnienia funkcji wiceprzewodniczącej Rady.

W dniu 23 czerwca 2005 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Krzysztofa Zdanowskiego na sekretarza Rady (uchwała nr 28/2005).

- Informacja nt. posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczby podjętych uchwał

W roku 2005 Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 7 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 3 marca, 7 kwietnia, 23 czerwca, 11 sierpnia, 15 września, 8 grudnia i 22 grudnia.

W 2005 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła 47 uchwał.

Wykaz podjętych uchwał zawiera załącznik do sprawozdania.
- Informacja o obecności członków Rady na posiedzeniach i podjętych uchwałach o usprawiedliwieniu lub nieusprawiedliwieniu nieobecności

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniach w 2005 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 1/II/2005, 26/II/2005, 32/2005, 34/2005, 46/2005; dotyczyło to nieobecności sześciu członków rady na pięciu posiedzeniach.
- Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady oraz informacja o wykonaniu poleceń i zadań zleconych Radzie przez Ministra Skarbu Państwa

Uchwały podjęte na posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zostały zrealizowane przez PKO BP SA.
- Monitorowanie przyrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia

Rada Nadzorcza Banku na bieżąco monitorowała poziom wynagrodzeń w Banku. Wskaźnik przyrostu średniej płacy osiągnięty przez PKO BP SA w 2005 roku wyniósł 7,6 %*, z czego: 3,5 % wynika z realizacji wypłat na wyższym poziomie w stosunku do wypłat w roku ubiegłym, w tym dokonania podwyżek wynagrodzeń dla pracowników od 1 marca 2005 r., natomiast 4,1 % - ze spadku zatrudnienia.
- Realizacja obowiązków sprawozdawczych

Rada Nadzorcza Banku cyklicznie przekazywała do Ministerstwa Skarbu Państwa *Kwartalną informację o Spółce*.

* Wyliczenie wskaźnika przyrostu średniej płacy w PKO BP SA w 2005 r. oraz wpływu zwiększonych wypłat w 2005 r. w stosunku do 2004 r. i spadku zatrudnienia na ukształtowanie wskaźnika na poziomie 7,6 % - zostało dokonane zgodnie z metodologią określoną przez Ministerstwo Skarbu Państwa.

- Udział członków Rady w specjalistycznych szkoleniach i seminariach oraz inne informacje o pracach Rady

Członkowie Rady Nadzorczej Banku brali udział w specjalistycznych seminariach i konferencjach z zakresu nadzoru właścicielskiego oraz innych kwestii o szczególnym znaczeniu dla działalności Banku. Odbyli również spotkania merytoryczne z przedstawicielami resortów, nadzoru bankowego i Zarządem Banku w sprawach dotyczących uwarunkowań działalności Banku.

Przewodniczący
Rady Nadzorczej Banku

Bazył Samojlik

Warszawa, 2006.03.27

Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2005 r.

1. Uchwała nr 1/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 3 marca 2005 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
2. Uchwała nr 2/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie sprawozdania z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2004 r.
3. Uchwała nr 3/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2004 r.
4. Uchwała nr 4/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2004 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
5. Uchwała nr 5/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierającego wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2004 r., sprawozdania finansowego Banku za 2004 r., wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2004 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz sprawozdania z działalności Rady jako organu spółki za 2004 r.
6. Uchwała nr 6/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku za 2004 r.
7. Uchwała nr 7/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2004 r.
8. Uchwała nr 8/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej prezesowi Zarządu Banku za 2004 r.
9. Uchwała nr 9/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie wypłaty dywidendy za 2004 r.
10. Uchwała nr 10/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie zwiększenia kapitału zapasowego z tytułu przeksięgowania z kapitału z aktualizacji wyceny środków trwałych.
11. Uchwała nr 11/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie wydzielenia z kapitału rezerwowego Banku środków w celu powiększenia funduszu na działalność maklerską.
12. Uchwała nr 12/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2004 r.
13. Uchwała nr 13/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2004 r.

14. Uchwała nr 14/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie sporządzania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości
15. Uchwała nr 15/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie opiniowania zmiany Statutu Banku
16. Uchwała nr 16/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie składu Rady Nadzorczej Banku
17. Uchwała nr 17/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie projektu uchwały dotyczącego zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku
18. Uchwała nr 18/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie przedstawienia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Regulaminu Walnego Zgromadzenia
19. Uchwała nr 19/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
20. Uchwała nr 20/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej dla członków Zarządu Banku za 2004 r.
21. Uchwała nr 21/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie powołania Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
22. Uchwała nr 22/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie powołania Wiceprezesa I Zastępcy Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
23. Uchwała nr 23/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
24. Uchwała nr 24/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdań finansowych Banku, BDM i Grupy Kapitałowej Banku
25. Uchwała nr 25/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń członkom organów, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w PKO BP SA oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie
26. Uchwała nr 26/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 kwietnia 2005 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
27. Uchwała nr 27/II/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 kwietnia 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie przez Bank wiążącej oferty podmiotowi korporacyjnemu na finansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego, a w przypadku jej wybrania na zawarcie umowy konsorcjum bankowego i udzielenie kredytu inwestycyjnego i kredytu rezerwowego „stand-by” oraz udzielenie gwarancji jednemu z banków

28. Uchwała nr 28/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 czerwca 2005 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
29. Uchwała nr 29/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 czerwca 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności wobec podmiotu korporacyjnego i podmiotów powiązanych z nim kapitałowo, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
30. Uchwała nr 30/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 czerwca 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności wobec podmiotu korporacyjnego i podmiotów powiązanych, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
31. Uchwała nr 31/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 czerwca 2005 r. w sprawie przyjęcia zasad ładu korporacyjnego
32. Uchwała nr 32/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 sierpnia 2005 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
33. Uchwała nr 33/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 sierpnia 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie przez Bank pożyczki podporządkowanej podmiotowi z Grupy Kapitałowej Banku
34. Uchwała nr 34/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
35. Uchwała nr 35/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności wobec podmiotu korporacyjnego i podmiotów powiązanych, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
36. Uchwała nr 36/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności wobec podmiotu korporacyjnego i podmiotów powiązanych, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
37. Uchwała nr 37/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
38. Uchwała nr 38/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
39. Uchwała nr 39/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 15 września 2005 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
40. Uchwała nr 40/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

41. Uchwała nr 41/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. w sprawie zatwierdzenia *Strategii PKO BP SA na lata 2006-2008*
42. Uchwała nr 42/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PKO BP SA na 2006 rok
43. Uchwała nr 43/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie przez Bank czynności wobec podmiotu korporacyjnego i podmiotów powiązanych, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5% kapitałów własnych Banku
44. Uchwała nr 44/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 grudnia 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie przez Bank pożyczki podporządkowanej podmiotowi z Grupy Kapitałowej Banku
45. Uchwała nr 45/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 grudnia 2005 r. w sprawie upoważnienia Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku do zawarcia z członkiem Zarządu Banku umowy o pracę
46. Uchwała nr 46/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2005 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
47. Uchwała nr 47/2005 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 grudnia 2005 r. w sprawie wyrażenia zgody dla wiceprezesa Zarządu Banku na udział w pracach Rady Nadzorczej Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej