

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej**  
**Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające**  
**wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2006 r.,**  
 **sprawozdania finansowego Banku za 2006 r.,**  
**wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego**  
**w 2006 r.**  
 **oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2006 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 2006 r.,
- 2) sprawozdania finansowego Banku za 2006 r.,
- 3) wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2006 r. oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2006 r.

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. Przedyskutowała dane bilansowe na 31.12.2006 r. i wynik finansowy za rok 2006 - zysk netto Banku po raz pierwszy przekroczył poziom 2,0 mld zł (jednocześnie był najwyższy w sektorze bankowym i najwyższy w grupie rówieśniczej Banku), podkreślając pozytywny wpływ wyniku na wzrost wskaźników zwrotu z aktywów i z kapitałów i na notowania akcji Banku na Gieldzie Papierów Wartościowych. Po uwzględnieniu wypłaconej dywidendy akcjonariusze uzyskali w 2006 roku zwrot z inwestycji w akcje PKO BP na poziomie 64,8% (wobec 7,9% w 2005 roku).

Konsekwentne działania Zarządu Banku, m.in. w zakresie założonych w planach na 2006 rok celów, pozwoliły zdaniem Rady na umocnienie pozycji Banku w dotychczasowych i w nowych obszarach biznesowych, zwiększenie aktywności i innowacyjności biznesowej, aktywizację sprzedaży oraz utrzymanie w warunkach rosnącej konkurencji na rynku finansowym, pozycji lidera w polskim systemie bankowym w dziewięciu kategoriach.

Jednocześnie Rada w pierwszym roku realizacji Strategii Innowacyjności przyjętej na lata 2006 – 2008 Rada wskazała na konieczność zmodyfikowania i wydłużenia okresu obowiązywania Strategii Banku do 2012 roku.

Jednym z kluczowych przedsięwzięć realizowanych przez Bank w 2006 r. była, zdanem Rady, realizacja projektu Zintegrowanego Systemu Informatycznego, którego postępy prac Rada systematycznie monitorowała.

Do najważniejszych zadań realizowanych w 2006 roku w projekcie Zintegrowanego Systemu Informatycznego (O-ZSI) należy zaliczyć:

**Wdrożenie etapu koegzystencji:**

W dniach od 11 sierpnia do 14 sierpnia 2006 roku przeprowadzono produkcyjną konwersję danych adresowych klientów banku do systemu O-ZSI oraz wdrożono oprogramowanie etapu „Koegzystencji” w systemach ZORBA, CESAR, O-ZSI oraz PKO Inteligo. Konwersji podlegały rekordy opisujące klientów z systemu CESAR (ok. 15 mln rekordów) oraz instrumenty autoryzacyjne z systemu SOT (ok. 1,5 mln kopert, 2,7 mln list hasel jednorazowych, 83 tys. partii produkcyjnych).

Począwszy od dnia 14 sierpnia 2006 roku systemy bankowe funkcjonują w „Koegzystencji”, co oznacza m.in. wycofanie z bieżącej eksploatacji systemu SOT – jego funkcje przejął w całości system O-ZSI.

Sam proces konwersji produkcyjnej poprzedzono fazą przygotowania danych źródłowych w systemach oddziałowych ZORBA/CESAR oraz testami: konwersji, funkcjonalnymi oprogramowania, wydajnościowymi i testem gotowości operacyjnej placówek.

**Wdrożenie kolejnej wersji oprogramowania:**

Po zakończeniu fazy testów akceptacyjnych wprowadzono do produkcji kolejne wersje systemu O-ZSI. Aktualna wersja poszerza funkcjonalność dostępną dotychczas dla klientów Oddziału Pilotowego (56 Oddział w Warszawie), oraz stanowi pośredni etap na drodze do wdrożenia konwersji produktowej.

Wdrożenie produkcyjne aktualnej wersji odbyło się w nocy z 1 na 2 grudnia 2006 r. Jest to największa dostarczona do tej pory wersja oprogramowania O-ZSI.

**Wdrożenie Wspomagającego Systemu Centralnego:**

W dniu 18 listopada 2006 roku uruchomiono produkcyjnie Wspomagający System Centralny (WSC) i przeniesiono do tego systemu produkty grupy 6 Oddziału w War-

szawie. Oznacza to, że pierwszy etap wdrożenia systemu WSC został zakończony pomyślnie.

Wdrożenie systemu WSC w pozostałych oddziałach banku będzie wymagało dalszych dostosowań oprogramowania i planowane jest w pierwszej połowie 2007 roku.

W związku z przygotowaniem do tego procesu przystąpiono we wszystkich księgach oddziałowych do porządkowania zbiorów UOT, MOKO, oraz bonów pod kątem ich przeniesienia do WSC.

#### **Podpisanie Aneksu nr 1 do Umowy na dostarczenie i wdrożenie WSC:**

W dniu 22 grudnia 2006 roku podpisano Aneks 1 do Umowy na Wspomagający System Centralny rozszerzając funkcjonalność o oprogramowanie dla „intranetu, interfejsu z systemem O-ZSI, obsługi częściowych wypłat z książeczek UOT dla spadkobierców, interfejsy Flexcube – WSC, oraz oprogramowanie rozszerzeń aplikacji Info-kred, modułu AWA i aplikacji ARW.

#### **Przygotowanie do konwersji produktowej 6. Oddziału:**

Proces konwersji będzie polegał na przeniesieniu odpowiednich danych opisujących produkty bankowe do O-ZSI i „przywiązaniu” tych danych do odpowiadających im rekordów opisujących klientów.

Na potrzeby tego procesu przygotowano szczegółowy opis poszczególnych produktów i funkcjonalności, jak również opis czynności konwersyjnych i warunków ich przeprowadzenia. Konwersja produktowa grupy 6 Oddziału Warszawa wymaga pozostawienia części produktów bankowych w systemie ZORBA Poczekałnia. Na podstawie doświadczeń uzyskanych z konwersji produktowej grupy 6. Oddziału, opracowane zostaną szczegółowe plany wdrożeń masowych.

Rada Nadzorcza Banku - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2006 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 2006 r.*

### Ocena sprawozdania finansowego

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

Rada Nadzorcza Banku – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Ksh - po rozpatrzeniu *Sprawozdania finansowego PKO BP SA za 2006 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 2006 r.*

Pozytywna ocena *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2006 r.* oraz *Sprawozdania finansowego Banku za 2006 r.* stanowi podstawę dla pozytywnego zaopiniowania projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2006 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 2006 r.

Ze względu na wyzwania stojące przez Bankiem w związku z realizacją *Strategii Banku na lata 2007 – 2012*, Nową Umową Kapitałową oraz prowadzoną modernizacją Banku, Rada Nadzorcza Banku popiera wniosek Zarządu Banku w sprawie propozycji przeznaczenia z zysku netto w kwocie 2.047.391 tysięcy złotych osiągniętego w 2006 r.: 980.000 tysięcy zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 1.062.391 tysięcy zł na kapitał zapasowy i 5.000 tysięcy zł na kapitał rezerwowy.

## 2. 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.

Jednocześnie Rada – mając na względzie zadania stojące przed Bankiem oraz konieczność przygotowania nowej, długookresowej Strategii Banku - podjęła decyzje o zmianach w składzie Zarządu Banku.

## 2) Najważniejsze tematy będące przedmiotem zainteresowania Rady

W 2006 r. Rada Nadzorcza Banku zajmowała się m.in.:

- Informacją nt. Strategii Banku na lata 2006-2008,
- przygotowaniem do nowej, długookresowej Strategii Banku
- rozwojem Grupy Kapitałowej Banku na międzynarodowym rynku finansowym,
- działalnością prowadzoną przez spółki Grupy Kapitałowej Banku,
- stopniem realizacji projektu dotyczącego Zintegrowanego Systemu Informatycznego,
- uruchomienie działalności PKO BP SA za granicą,
- zasadami ładu korporacyjnego,
- zasadami wyodrębniania portfela handlowego i niehandlowego oraz wyznaczania pozycji pierwotnych Domu Maklerskiego,
- Strategią bieżącej, średnioterminowej i długoterminowej polityki inwestycyjnej Domu Maklerskiego,
- zasadami i trybem wyboru prezesa Zarządu Banku.

## 3) Tematy omawiane regularnie przez Radę Nadzorczą Banku

Rada Nadzorcza Banku cyklicznie 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) Przeprowadzone kontrole i postępowania wyjaśniające

Rada Nadzorcza Banku zwróciła się do prezesa Zarządu Banku o spowodowanie przeprowadzenia audytu wewnętrznego dotyczącego współpracy Banku ze spółką PKO Inwestycje przy realizacji Programu modernizacji oddziałów.

5) Plan pracy Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku realizowała w 2006 r. tematy wiodące przyjęte przez Radę na ten rok.

6) Informacja na temat zawieszania członków Zarządu Banku w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków rady do pełnienia funkcji 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.

7) 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 2006 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),

- nr 31 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 19 maja 2005 r. .  
(akt notarialny – Repertorium A Nr 6819/2005)

- Skład osobowy Rady, pełnione funkcje w Radzie, zmiany w składzie Rady w 2006 r.

Od 1.01.2006 r. do dnia odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA, tj. 18.04.2006 r., w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA wchodził:

1. Bazyl Samojlik – przewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
2. Urszula Pałaszek – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku,
3. Krzysztof Zdanowski – sekretarz Rady Nadzorczej Banku,
4. Ryszard Kokoszcyński – wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Banku
5. Andrzej Giryn - członek Rady Nadzorczej Banku,
6. Jerzy Osiatyński – członek Rady Nadzorczej Banku,
7. Władysław Szymański – członek Rady Nadzorczej Banku
8. Stanisław Kasiewicz – członek Rady Nadzorczej Banku,
9. Czesława Siwek – członek Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 18 kwietnia 2006 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO BP SA aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 6295/2006/:

- odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku następujące osoby:
  1. Bazyla Samojlika – uchwała nr 30/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  2. Krzysztofa Zdanowskiego – uchwała nr 31/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  3. Andrzeja Giryna - uchwała nr 32/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  4. Ryszarda Kokoszcyńskiego - uchwała nr 33/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  5. Władysława Szymańskiego - uchwała nr 34/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  6. Stanisława Kasiewicza - uchwała nr 35/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  7. Czesławę Siwek - uchwała nr 36/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA.

- powołało w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA, na wspólną trzyletnią kadencję, następujące osoby:
  1. Marka Głuchowskiego – uchwała nr 38/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  2. Jerzego Michałowskiego - uchwała nr 39/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  3. Tomasza Siemiątkowskiego – uchwała nr 40/2007 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  4. Adama Skowrońskiego – uchwała nr 41/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA,
  5. Agnieszką Winnik-Kalembę – uchwała nr 42/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA.

W składzie Rady pozostali : Urszula Pałaszek – wiceprzewodnicząca Rady oraz Jerzy Osiatyński – członek Rady.

Oświadczeniem Ministra Skarbu z dnia 18 kwietnia 2006 r. Pan Marek Głuchowski został wyznaczony do pełnienia funkcji przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 26 czerwca 2005 r. Rada Nadzorcza Banku wybrała Pana Tomasza Siemiątkowskiego na sekretarza Rady (uchwała nr 25/2006).

- Informacja nt. posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczby podjętych uchwał

W roku 2006 Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 10 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 8 marca, 27 marca, 17 maja, 7 czerwca, 26 czerwca, 13 lipca, 27 lipca, 29 września, 30 listopada i 19 grudnia.

W 2006 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła 53 uchwały.

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 2006 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 1/2006, 27/2006,

31/2006, 40/2006; dotyczyło to nieobecności pięciu członków Rady na czterech posiedzeniach.

- Informacja o wykonaniu uchwał Walnego Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady oraz informacja o współpracy Rady z Ministerstwem Skarbu Państwa

Uchwały podjęte na posiedzeniach Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy zostały zrealizowane przez PKO BP SA. Zgodnie z uchwałą nr 44/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 kwietnia 2006 r. Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad procesem zbywania przez Bank ośrodków szkoleniowo-wypoczynkowych wymienionych w tej uchwale.

Ponadto – stosując się do zaleceń Ministerstwa Skarbu Państwa – Rada dołączała do Kwartalnych informacji o Spółce przekazywanych do Ministerstwa (począwszy od Informacji za I kwartał 2006 r.) informacje nt. realizacji Zintegrowanego Systemu Informatycznego.

- 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 2006 roku wyniósł 7,6 %\*, z czego: 1,8 % wynika z realizacji wypłat na wyższym poziomie w stosunku do wypłat w roku ubiegłym, w tym dokonania podwyżek wynagrodzeń dla pracowników od 1 marca 2006 r., natomiast 5,8 % - 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 2006 r. oraz wpływu: zwiększonych wypłat w 2006 r. w stosunku do 2005 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 odbyli spotkania merytoryczne z przedstawicielami resortów, nadzoru bankowego i Zarządem Banku w sprawach dotyczących uwarunkowań działalności Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku ustanowiła dwa komitety Rady:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej - w celu stałego pełnienia czynności nadzorczych w zakresie audytu finansowego Banku. W skład Komitetu powołano w omawianym okresie następujących członków Rady: Jerzego Michałowskiego, Urszulę Pałaszek, Adama Skowrońskiego i Tomasza Siemiątkowskiego,
- Komitet Informatyzacji Banku – w celu sprawowania nadzoru nad funkcjonowaniem informatyki i telekomunikacji w Banku, w tym wprowadzeniem Zintegrowanego Systemu Informatycznego. W skład Komitetu powołano w omawianym okresie następujących członków Rady: Urszulę Pałaszek i Agnieszkę Winnik-Kalembę.

Wiceprzewodniczący  
Rady Nadzorczej Banku

Urszula Pałaszek

Warszawa, 2007.04.02

**Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2006 r.**

1. Uchwała nr 1/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
2. Uchwała nr 2/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie zaopiniowania zmiany Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
3. Uchwała nr 3/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
4. Uchwała nr 4/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na złożenie oferty kupna pakietu akcji banku zagranicznego
5. Uchwała nr 5/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na wydanie członkowi Zarządu Banku karty kredytowej VISA INFINITE
6. Uchwała nr 6/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na wydanie członkowi Rady Nadzorczej Banku karty kredytowej MasterCard Platinum
7. Uchwała nr 7/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 marca 2006 r. w sprawie rezygnacji członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
8. Uchwała nr 8/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie sprawozdania z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2005 r.
9. Uchwała nr 9/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2005 r.
10. Uchwała nr 10/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2005 r. oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych
11. Uchwała nr 11/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie wypłaty dywidendy za 2005 r.
12. Uchwała nr 12/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierającego 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 sprawozdania z działalności Rady jako organu spółki za 2005 r.
13. Uchwała nr 13/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2005 r.

14. Uchwała nr 14/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej prezesowi Zarządu Banku za 2005 r.
15. Uchwała nr 15/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Rady Nadzorczej Banku za 2005 r.
16. Uchwała nr 16/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2005 r.
17. Uchwała nr 17/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2005 r.
18. Uchwała nr 18/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego walnego Zgromadzenia w sprawie wyrażenia zgody na zbycie zorganizowanych części przedsiębiorstwa Banku stanowiących ośrodki szkoleniowo-wypoczynkowe
19. Uchwała nr 19/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2006 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej dla członków Zarządu Banku za 2005 r.
20. Uchwała nr 20/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 3 kwietnia 2006 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie zmian w składzie Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
21. Uchwała nr 21/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 7 czerwca 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank z podmiotem powiązany transakcji, której wartość przekracza 500 000 euro – zbycie na rzecz Fort Mokotów Sp. z o.o. prawa wieczystego użytkowania działki
22. Uchwała nr 22/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie przyjęcia zasad ładu korporacyjnego
23. Uchwała nr 23/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
24. Uchwała nr 24/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie powołania członka Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
25. Uchwała nr 25/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 czerwca 2006 r. w sprawie wyboru Sekretarza Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
26. Uchwała nr 26/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 6 lipca 2006 r. w sprawie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
27. Uchwała nr 27/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lipca 2006 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
28. Uchwała nr 28/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lipca 2006 r. w sprawie wyboru firmy doradztwa personalnego

29. Uchwała nr 29/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 13 lipca 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na finansowanie szkolenia wiceprezesa Zarządu Banku
30. Uchwała nr 30/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 lipca 2006 r. w sprawie zawarcia umowy z firmą doradztwa personalnego
31. Uchwała nr 31/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 lipca 2006 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członków Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
32. Uchwała nr 32/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie zatwierdzenia „Szczegółowych zasad wyodrębniania portfela handlowego i niehandlowego oraz wyznaczania pozycji pierwotnych Domu Maklerskiego” oraz „Strategii bieżącej, średnioterminowej i długoterminowej polityki inwestycyjnej Domu Maklerskiego”
33. Uchwała nr 33/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powierzenia pełnienia obowiązków prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
34. Uchwała nr 34/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
35. Uchwała nr 35/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
36. Uchwała nr 36/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie wyrażenia zgody na finansowanie szkolenia wiceprezesa Zarządu Banku
37. Uchwała nr 37/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powierzenia funkcji wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
38. Uchwała nr 38/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powierzenia funkcji wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
39. Uchwała nr 39/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 września 2006 r. w sprawie powierzenia funkcji wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
40. Uchwała nr 40/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
41. Uchwała nr 41/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na dokonywanie czynności przez Bank wobec podmiotu gospodarczego oraz podmiotów z jego grupy kapitałowej, w wyniku których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższy 5 % kapitałów własnych Banku
42. Uchwała nr 42/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie gwarancji zamknięcia emisji obligacji instytucji finansowej

43. Uchwała nr 43/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie powierzenia pełnienia obowiązków prezesa Zarządu Powszecznej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
44. Uchwała nr 44/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
45. Uchwała nr 45/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 listopada 2006 r. w sprawie ustanowienia Komitetu Informatyzacji Banku
46. Uchwała nr 46/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie zatwierdzenia Planu finansowego PKO BP SA na 2007 rok
47. Uchwała nr 47/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie wyrażenia zgody na otwarcie oddziału PKO BP SA za granicą
48. Uchwała nr 48/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
49. Uchwała nr 49/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie regulaminu Komitetu Informatyzacji Banku
50. Uchwała nr 50/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
51. Uchwała nr 51/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu Informatyzacji Banku
52. Uchwała nr 52/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 grudnia 2006 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Bankowego
53. Uchwała nr 53/2006 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29 grudnia 2006 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz dwóch wiceprezesów Zarządu PKO BP SA