

Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające
wyniki oceny: sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2007 r.,
 sprawozdania finansowego Banku za 2007 r.,
wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego
w 2007 r.
 oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2007 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 2007 r.,
- 2) sprawozdania finansowego Banku za 2007 r.,
- 3) wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku osiągniętego w 2007 r. oraz sprawozdanie z działalności Rady jako organu spółki za 2007 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 2007. Przedyskutowała dane bilansowe na 31.12.2007 r. i wynik finansowy za rok 2007 - zysk netto Banku wyniósł 2,72 mld zł (jednocześnie był najwyższy w sektorze bankowym i najwyższy w grupie rówieśniczej Banku).

Działania Zarządu Banku, m.in. w zakresie założonych w planach na 2007 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 pod względem wyniku finansowego.

Informacja o realizacji programu strategicznego

W kwietniu 2007 r. Zarząd Banku przyjął strategię wzrostu PKO BP SA na lata 2007-2012 „Nowe Otwarcie” (zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku 20.04.2007 r.).

Realizację Strategii mają zapewnić inicjatywy strategiczne wraz z przypisaniem im jasnych odpowiedzialności oraz zasobów koniecznych do ich wdrożenia. W ramach strategii wydzielono 28 inicjatyw strategicznych, które podzielono na 17 grup roboczych, które powołano w czerwcu:

Grupa I	- Express, cross-sell oraz agencje
Grupa II	- Nowy model dla klasy średniej i zamożnych
Grupa III	- Wizualizacja placówek
Grupa IV	- Fabryka Consumer Finance
Grupa V	- Fabryka Produktów Inwestycyjnych
Grupa VI	- Efektywność w segmencie masowym
Grupa VII	- Nowy model w MSP
Grupa VIII	- Sektor publiczny
Grupa IX	- Średnie przedsiębiorstwa
Grupa X	- Skarb
Grupa XI	- Ekspansja zagraniczna (Ukraina)
Grupa XII	- Rozwój Grupy Kapitałowej
Grupa XIII	- Modelowa sprzedaż i wsparcie
Grupa XIV	- System motywacyjny
Grupa XV	- Usprawnienie ryzyka i windykacji
Grupa XVI	- Centralizacja Analiz Kredytowych
Grupa XVII	- Komunikacja

W pierwszej kolejności grupom przypisano zadania przygotowania poszczególnych inicjatyw strategicznych do wdrożenia. Prace nadzorował Komitet Sterujący, w skład którego wchodził Zarząd Banku. Ze strony Rady Nadzorczej Banku nadzorem zajmował się Komitet ds. wdrażania strategii. Projektowi nadano priorytet i zapewniono odpowiednie wsparcie. W ramach prac powołanych grup przygotowano koncepcje wdrożenia poszczególnych inicjatyw strategicznych. Większość wypracowanych rozwiązań została przetestowana poprzez przeprowadzenie pilotaży w okresie od sierpnia do grudnia 2007 r. Wypracowane i przetestowane rozwiązania wdrożono w 2007 roku lub zatwierdzono przez Komitet Sterujący do realizacji w 2008 roku.

Najważniejsze z nich to:

- Fabryka Consumer Finance – wdrożono w 2007 roku,

- Fabryka Produktów Inwestycyjnych – wdrożono w 2007 roku,
- Super Express – obejmujący rozwiązania wypracowane w ramach grup I, II, III, VI, XIII – wdrożenie w 2008 roku w pięciu fazach (każda faza obejmuje kolejne regiony) skoordynowanych z wdrożeniem ALNOVY,
- Nowy Model MSP – wdrożenie w jednym terminie w całej sieci, 03-04.2008 r.,
- Nowy System Motywacyjny - wdrożenie w jednym terminie w całej sieci, od stycznia 2008 r.,
- Inicjatywy strategiczne w Obszarze Rynku Korporacyjnego (grupy VIII, IX, X) – częściowo wdrożone w 2007 r., kontynuacja w 2008 r.
- Usprawnienie Ryzyka i Windykacji – wdrożenie w 2008 r.
- Centralizacja Analiz Kredytowych – wdrożenie w 2008 r.

Jednocześnie w 2007 r. wdrożono nową strukturę organizacyjną, która zapewniła przejrzystość w zakresie zarządzania oraz jasne przypisanie odpowiedzialności w poszczególnych obszarach działalności Banku.

Ponadto w omawianym okresie wprowadzono nowy system planowania, rozliczania kosztów i wyniku finansowego w Banku, który funkcjonuje od początku 2008 roku.

Jednym z kluczowych przedsięwzięć realizowanych przez Bank w 2007 r. była, z dniem Rady, **realizacja projektu Zintegrowanego Systemu Informatycznego**, którego postępy prac były systematycznie monitorowane przez, utworzony przy Radzie Nadzorczej Banku, Komitet Informatyzacji Banku.

Do najważniejszych zadań realizowanych w 2007 roku w projekcie Zintegrowanego Systemu Informatycznego (O-ZSI) należy zaliczyć:

1) w zakresie rozwoju funkcjonalnego O-ZSI:

- wdrożenie do produkcji oprogramowania O-ZSI w wersji 1.1b, 1.2, 2.1- i 2.1,
- opracowywanie oprogramowania dla kolejnych wersji O-ZSI 2.2 i 2.3,

2) w zakresie konwersji produktowej:

- przygotowanie i przeprowadzenie konwersji produktowej instancji systemu Zorba grupy 6 i 2 Oddziału Warszawa,

3) w zakresie wdrożeń masowych (tzw. rolloutu):

- powstanie Biura Rollout'u,
- przygotowanie i przeprowadzenie wdrożeń fazy jesiennej 2007 r.,
- opracowanie planów wdrożeń masowych w 2008 r.,
- przeprowadzenie szkoleń pracowników w fazie jesiennej oraz przygotowanie infrastruktury i procesu szkoleń na 2008 r.,

4) oraz w pozostałych obszarach:

- podpisanie Aneksów nr 2 i nr 3 do Umowy Dostawy i Wdrożenia ZSI.
- wdrożenie oprogramowania WSC (Wspomagający System Centralny) we wszystkich oddziałach Banku.

Rozwój funkcjonalny systemu:

Podstawowym celem wdrożenia wersji 1.1b O-ZSI było zapewnienie ciągłości wyliczeń efektywnej stopy procentowej (ESP) dla kontraktów kredytowych Klientów grupy VI Oddziału Warszawa. Oprogramowanie zostało wdrożone do 29 maja 2007 r.

Kolejna wersja oprogramowania – wersja 1.2 – zawierająca dalsze rozszerzenia funkcjonalne, w tym funkcjonalność reklasyfikacji zgodnej z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 12 grudnia 2003 r., została wdrożona 20 lipca 2007 r.

Wdrożenie produkcyjne funkcjonalności automatyzujących prace oddziałów w zakresie płatności zagranicznych w systemie O-ZSI wersja 2.1- nastąpiło w dniu 25 sierpnia 2007 r.

Kolejna wersja oprogramowania – wersja 2.1 – była związana m.in. z implementacją rozwiązań wymaganych przez MSR 39 i NUK oraz z funkcjonalnością restrukturyzacji należności. Jej wdrożenie nastąpiło 24/25 listopada 2007 r.

Trwały prace nad rozwojem oprogramowania dla wersji 2.2 i 2.3, których wdrożenie jest planowane w roku 2008 r.

Konwersja produktowa:

Najważniejszym zadaniem projektu było przygotowanie i przeprowadzenie w roku 2007 konwersji produkcyjnej części funkcjonujących w Banku instancji systemu Zorba, przy czym jako pilotową traktowano instancję 6 Oddziału Warszawa. Przygotowanie wdrożenia polegało na cyklicznym prowadzeniu próbnych konwersji (konwersje prowadzone w każdy weekend), iteracyjnym poprawianiu zarówno oprogramowania, jak i jakości danych konwertowanej instancji systemu Zorba oraz przygotowa-

niu pracowników wdrażanych jednostek do korzystania z systemu O-ZSI. Ostatnim etapem przygotowań był przeprowadzony w dniach 8-11 maja 2007 r. Test Gotowości Operacyjnej Banku do wdrożenia. Pilotową konwersję produktową instancji systemu Zorba obsługującej grupę 6 Oddziału Warszawa (oddziały: 6, 13, 32 i 53) przeprowadzono w dniach 11-13 maja 2007 roku.

Po zakończeniu 3 miesięcznego okresu eksploatacji próbnej, po wdrożeniu pilotowym grupy 6 Oddziału do O-ZSI, przystąpiono do wdrożeń masowych i w dniach 8-9 września 2007 roku przeprowadzono konwersję instancji Zorba grupy 2 Oddziału Warszawa.

Wdrożenia masowe:

Powstałe w czerwcu 2007 r. dla wsparcia procesu masowych wdrożeń Biuro Rollo-out'u, od września aktywnie uczestniczyło we wszystkich 21 konwersjach sesji jesiennej.

Terminy masowych wdrożeń O-ZSI w poszczególnych oddziałach, regionalnych oddziałach korporacyjnych (ROK) i innych jednostkach organizacyjnych Banku oraz agencjach określał „Harmonogram wdrożeń” zaakceptowany przez Komitet Sterujący ds. Zintegrowanego Systemu Informatycznego.

W fazie „jesiennej 2007” dokonano w trakcie ośmiu weekendów konwersji 21 instancji Zorba 3000. Skonwertowano ponad 3,2 mln rachunków. Według stanu na koniec 2007 roku w systemie O-ZSI pracowało 277 oddziałów, 517 agencji i ponad 5.500 pracowników.

Równolegle do prac prowadzonych w ramach ZSI wdrażano oprogramowanie WSC. Do końca września zainstalowano WSC we wszystkich 1243 oddziałach banku oraz dokonano konwersji wszystkich produktów objętych funkcjonalnością aplikacji WSC.

Komitet Sterujący ds. ZSI w dniu 5 listopada 2007 r. zaakceptował kolejność wdrażania poszczególnych regionów, a także szczegółowy harmonogram wdrożeń do 24 maja 2008 r. (8 pierwszych weekendów konwersyjnych), a harmonogram po 24 maja uznał za wersję wstępną. Szkolenia obejmą ok. 20 tysięcy pracowników.

Jednym z kluczowych elementów wdrożeń masowych jest efektywny system szkolenia pracowników, w związku z czym zaprojektowano kompleksowy system szkolenia.

Podpisanie Aneksów do Umowy Dostawy i Wdrożenia ZSI:

Zmiany przewidziane Aneksem nr 2 mają charakter integrujący postanowienia Aneksu nr 1, Porozumień i Zleceń Zmian z postanowieniami Umowy, a także wprowadzają dodatkowe ustalenia Stron.

Aneks nr 2 został podpisany 30 lipca 2007 r.

W wyniku zamawiania przez Bank nowej funkcjonalności w systemie O-ZSI, potrzebnej do rozwoju biznesu, konieczne było podpisanie Aneksu nr 3, co nastąpiło 21 grudnia 2007 r.

W omawianym okresie Bank realizował projekt wdrożenia O-ZSI zgodnie z harmonogramem. Jednocześnie odpowiadał na nowe zapotrzebowanie jednostek biznesowych na funkcjonalność systemu potrzebną do realizacji przyjętej strategii „Nowe Otwarcie”. Po skutecznie i zgodnie z planem przeprowadzonych konwersjach w „fazie jesiennej” Bank jest przygotowany do kontynuacji tego procesu w roku 2008.

Rada Nadzorcza Banku - stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po dokonaniu oceny *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności PKO BP SA za 2007 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 2007 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 2007 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 2007 r.*

Pozytywna ocena *Sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku za 2007 r.* oraz *Sprawozdania finansowego Banku za 2007 r.* stanowi podstawę dla pozytywne-

go zaopiniowania projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2007 r.

Rada podtrzymuje negatywne stanowisko 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 2007 r.

Ze względu na wyzwania stojące przez Bankiem w związku z realizacją *Strategii Banku na lata 2007 – 2012*, Nową Umową Kapitałową, wdrożeniem Zintegrowanego Systemu Informatycznego oraz prowadzoną modernizacją Banku, Rada Nadzorcza Banku popiera wniosek Zarządu Banku w sprawie propozycji przeznaczenia z zysku netto w kwocie 2 719 991tys. złotych osiągniętego w 2007 r.: 1 090 000 tys. zł na dywidendę dla akcjonariuszy, 1 624 991tys. zł na kapitał zapasowy i 5 000 tys. zł na kapitał rezerwowy.

2. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY JAKO ORGANU SPÓŁKI

1) Współpraca z Zarządem Banku

Rada Nadzorcza Banku, w obecnym składzie osobowym, przyjmuje do wiadomości opinię Rady Nadzorczej działającej w składzie osobowym do 26 lutego 2008 r., że współpraca z Zarządem Banku układała się w omawianym okresie w atmosferze pozytywnej i konstruktywnej dyskusji i podziela opinię, że Zarząd Banku miał istotny pozytywny wpływ na osiągnięte wyniki Banku.

Jednocześnie Rada działająca w składzie osobowym do 26 lutego 2008 r. – mając na względzie zadania stojące przez Bankiem, konieczność przygotowania nowej, długookresowej Strategii Banku oraz rezygnacje złożone w pod koniec 2006 r. i na początku 2007 r. przez kilku członków Zarządu Banku z pełnienia swych funkcji – kontynuowała w 2007 r., zainicjowany 29.12.2006 r., proces formowania nowego składu Zarządu Banku.

W związku z powyższym Rada, kierując się zasadami zawartymi w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 18 marca 2003 r. w sprawie przeprowadzania postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko członka zarządu w niektórych spółkach

handlowych przeprowadziła w 2007 r. trzy postępowania kwalifikacyjne na wybór prezesa i wiceprezesów Zarządu PKO BP SA. W trakcie tych postępowań Rada dodatkowo korzystała z usług firmy doradztwa personalnego.

W wyniku:

- pierwszego postępowania kwalifikacyjnego, przeprowadzonego w okresie od 29.12.2006 r. do 22.02.2007 r. wyłoniono dwóch kandydatów na wiceprezesów Zarządu PKO BP SA, którzy na wniosek p.o. prezesa Zarządu M. Głuchowskiego zostali powołani w skład Zarządu Banku: Pan Robert Działak z dniem 23 lutego 2007 r. jako odpowiedzialny za Obszar Bankowości Detalicznej oraz Pan Stefan Świątkowski z dniem 1 maja 2007 r. jako odpowiedzialny za Obszar Ryzyka i Windykacji,
- drugiego postępowania kwalifikacyjnego, przeprowadzonego w okresie od 22.02.2007 r. do 9.05.2007 r. (data zakończenia postępowania w zakresie dotyczącym stanowisk wiceprezesów) i 17.05 2007 r. (data zakończenia postępowania w zakresie dotyczącym stanowiska prezesa) nie wyłoniono kandydatów ani na stanowisko prezesa, ani na stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA,
- trzeciego postępowania kwalifikacyjnego, przeprowadzonego w okresie od 17.05.2007 r. do 20.06.2007 r. (data zakończenia postępowania w zakresie dot. stanowiska prezesa) i 9.01. 2008 r. (data zakończenia postępowania w zakresie dot. stanowisk wiceprezesa) Rada Nadzorcza Banku w dniu 20 czerwca 2007 r. powierzyła pełnienie funkcji prezesa Zarządu Panu Rafałowi Juszczałowi, który 8 sierpnia 2007 r. uzyskał stosowną zgodę Komisji Nadzoru Bankowego. Ponadto Rada wyłoniła czterech kandydatów na wiceprezesów Zarządu PKO BP SA, którzy na wniosek p.o. prezesa Zarządu Rafała Juszczała zostali powołani w skład Zarządu Banku: Pana Adama Skowrońskiego (z dniem 23 lipca 2007 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Finansów, Pana Mariusz Klimczaka (z dniem 15 lipca 2007 r.) jako odpowiedzialnego za Obszar Bankowości Korporacyjnej, Panią Berenikę Dudę-Uhryn (z dniem 10 września 2007 r.) jako odpowiedzialną za Obszar Zarządzania Zasobami Ludzkimi oraz Panią Aldonę Michalak (z dniem 1 lipca 2007 r.) jako odpowiedzialną za Obszar Zarządzania Jakością.

2) Najważniejsze tematy będące przedmiotem zainteresowania Rady

W 2007 r. Rada Nadzorcza Banku zajmowała się m.in.:

- długookresową Strategią Banku,
- rozwojem Grupy Kapitałowej Banku na międzynarodowym rynku finansowym,
- działalnością prowadzoną przez spółki Grupy Kapitałowej Banku,
- stopniem realizacji projektu dotyczącego Zintegrowanego Systemu Informatycznego,
- działalnością Oddziału PKO BP SA w Londynie,
- zasadami ładu korporacyjnego,
- zasadami i trybem wyboru prezesa Zarządu Banku,
- przekazywaniem darowizn,
- Regulaminem Zarządu Banku oraz Regulaminem organizacyjnym PKO BP SA.

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,
- oceną ryzyka operacyjnego Banku,
- stanem największych zaangażowań Banku,
- wierzytelnościami detalicznymi i korporacyjnymi zarządzanymi przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji,
- 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

Na wniosek Rady Nadzorczej Banku zostały w Banku przeprowadzone audyty wewnętrzne dotyczące:

- przestrzegania obowiązków w zakresie przeciwdziałania: wprowadzaniu do obrotu finansowego wartości majątkowych pochodzących z nielegalnych lub nieujawnionych źródeł i finansowaniu terroryzmu,
- realizacji kontraktów zawartych z jedną z firm realizujących dla Banku dostawę sprzętu komputerowego,

a także został zlecony audyt dotyczący rozliczenia efektów Programu modernizacji oddziałów (realizacja audytu została zaplanowana na 2008 r.).

Inne skargi, anonimy przekazywane do wiadomości Rady Nadzorczej były rozpatrywane w sposób określony przez Prezesa Zarządu.

5) Plan pracy Rady Nadzorczej Banku

Rada Nadzorcza Banku realizowała w 2007 r. tematy przyjęte przez Radę w *Ramowym planie pracy Rady Nadzorczej Banku na 2007 r.*

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, natomiast oddelegowała dwóch członków Rady Nadzorczej Banku do czasowego pełnienia funkcji członków Zarządu Banku:

- Przewodniczącego Rady Pana Marka Głuchowskiego do czasowego (początkowo od 10.01.2007 r. do 23.01.2007 r., a następnie od 27.01.2007 r. do 11.04.2007 r.) wykonywania czynności prezesa Zarządu, w związku z powołaniem dotychczasowego p.o. prezesa Zarządu PKO BP SA Pana Sławomira Skrzypka na stanowisko Prezesa Narodowego Banku Polskiego,
- Członka Rady Pana Adama Skowrońskiego do czasowego (od 11.04.2007 r. do 30.04.2007 r.) wykonywania czynności wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za Obszar Rachunkowości i Rozliczeń, Ryzyka i Windykacji.

Ponadto w okresie od 11.04.2007 r. do 21.06.2007 r. Przewodniczący Rady Nadzorczej Banku Pan Marek Głuchowski był delegowany do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych dotyczących działalności Zarządu Banku w zakresie prowadzenia spraw PKO BP SA.

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 2007 działała Rada Nadzorcza PKO BP SA, która została powołana uchwałami:

1. nr 38/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Marek Głuchowski – przewodniczący Rady,**
2. nr 31/3/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 19.05.2005 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6819/2005) **Urszula Pałaszek – wiceprzewodniczący Rady,**
3. nr 40/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Tomasz Siemiątkowski – sekretarz Rady,**
4. nr 39/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Jerzy Michałowski – członek Rady,**
5. nr 31/7/2005 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 19.05.2005 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6819/2005) **Jerzy Osiatyński - członek Rady,**
6. nr 41/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Adam Skowroński – członek Rady,**
7. nr 42/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia PKO BP SA z dnia 18.04.2006 r., akt notarialny - Repertorium A Nr 6295/2006) **Agnieszka Winnik-Kalemba – członek Rady.**

▪ Skład osobowy Rady, pełnione funkcje w Radzie, zmiany w składzie Rady w 2007 r.

W dniu 1.01.2007 r. w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA wchodził:

- **Marek Głuchowski – przewodniczący Rady,**

- Urszula Pałaszek – wiceprzewodniczący Rady,
- Tomasz Siemiątkowski – sekretarz Rady,
- Jerzy Michałowski – członek Rady,
- Jerzy Osiatyński - członek Rady,
- Adam Skowroński – członek Rady,
- Agnieszka Winnik-Kalemba – członek Rady.

W dniu 31 stycznia 2007 r. członek Rady Nadzorczej PKO BP SA Pan Jerzy Osiatyński złożył rezygnację z pełnienia tej funkcji.

W dniu 19 marca 2007 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie PKO BP SA aktem notarialnym /Repertorium A – Nr 1254/2007/ powołało w skład Rady Nadzorczej PKO BP SA, na wspólną trzyletnią kadencję, Pana **Macieja Czapiewskiego** (uchwała nr 4/2007).

- Informacja nt. posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczby podjętych uchwał

W 2007 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła łącznie 14 protokołowanych posiedzeń (w tym 2 posiedzenia 3-dniowe i jedno posiedzenie 2-dniowe) w następujących terminach: 10 stycznia, 24-26 stycznia, 31 stycznia, 22 lutego, 21-23 marca, 2 kwietnia, 20 kwietnia, 9 maja, 30 maja, 21-22 czerwca, 26 lipca, 19 września, 9 listopada i 14 grudnia.

W 2007 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła 87 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 2007 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 51/2007, 57/2007, 64/2007, 75/2007, 82/2007 i 85/2007; dotyczyło to nieobecności trzech członków Rady na sześciu 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 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 2007 roku wyniósł 8,07 %¹ z czego: 3,54 % wynika z realizacji wypłat na wyższym poziomie w stosunku do wypłat w roku ubiegłym, w tym dokonania podwyżek wynagrodzeń dla pracowników od 1 marca 2007 r., natomiast 4,53 % - ze spadku zatrudnienia.

▪ Realizacja obowiązków sprawozdawczych

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

▪ 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 w 2007 r. działały 3 komitety Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
- 2) Komitet Informatyzacji Banku,

¹ Wyliczenie wskaźnika przyrostu średniej płacy w PKO BP SA w 2007 r. oraz wpływu: zwiększonych wypłat w 2007 r. w stosunku do 2006 r. i spadku zatrudnienia na ukształtowanie wskaźnika na poziomie 8,07 % - zostało dokonane zgodnie z metodologią określoną przez Ministerstwo Skarbu Państwa

(Sprawozdania roczne z działalności tych komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2 i 3 do niniejszego Sprawozdania)

3) Komitet ds. wdrożenia Strategii ustanowiony przez Radę w dniu 9 maja 2007 r. w celu stałego pełnienia czynności nadzorczych w zakresie wdrażania Strategii PKO BP SA na lata 2007-2012.

W skład Komitetu powołano następujących członków Rady: Pana M. Głuchowskiego, jako przewodniczącego Komitetu oraz Panią Urszulę Pałaszek, Panią Agnieszkę Winnik-Kalembę oraz Pana Tomasza Siemiątkowskiego.

Odbyły się 2 posiedzenia Komitetu ds. wdrażania Strategii, na których omawiano zakres zrealizowanych prac oraz działania planowane do podjęcia przez poszczególne Grupy Strategiczne biorące udział w projekcie wdrożenia Strategii PKO BP SA.

▪ Ocena pracy Rady zgodnie z zasadami ładu korporacyjnego zawartymi w zbiorze *Dobre praktyki spółek notowanych na Giełdę Papierów Wartościowych*

Dynamiczny rozwój Banku w 2007 r. wpłynął również na intensywność prac Rady Nadzorczej Banku w omawianym okresie, o czym świadczy liczba odbytych posiedzeń Rady, liczba podjętych uchwał jak również szeroki zakres tematów rozpatrywanych przez Radę. Dzięki wysokim kompetencjom i zaangażowaniu poszczególnych członków Rady oraz sprawnej organizacji Rada skutecznie realizowała kolejne zadania. Należy również podkreślić, że każdy z członków Rady brał udział w pracach przynajmniej jednego komitetu Rady, co z pewnością przyczyniło się do rozszerzenia ich wiedzy specjalistycznej, a tym samym podniesienia jakości pracy Rady Nadzorczej Banku jako organu.

Szczegółowe informacje nt. pracy komitetów Rady znajdują się w załącznikach nr 2 i 3 do niniejszego sprawozdania oraz w punkcie dotyczącym informacji nt. innych prac Rady.

Przewodnicząca
Rady Nadzorczej Banku
(od 26.02.2008 r.)

Marzena Piszczek

Warszawa, 2008.04.17

Wykaz uchwał Rady Nadzorczej PKO BP SA podjętych w 2007 r.

1. Uchwała nr 1/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 stycznia 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na rozwiązanie umowy o pracę z członkiem Zarządu Banku oraz zwolnienie z zakazu konkurencji.
2. Uchwała nr 2/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 stycznia 2007 r. w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Prezesa Zarządu Banku.
3. Uchwała nr 3/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 stycznia 2007 r. w sprawie delegowania członka Rady nadzorczej do wykonywania czynności Prezesa Zarządu Banku.
4. Uchwała nr 4/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 stycznia 2007 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.
5. Uchwała nr 5/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 stycznia 2007 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie ustanowienia komitetu Informatyzacji Banku.
6. Uchwała nr 6/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 stycznia 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu pytań w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz dwóch wiceprezesów Zarządu PKO BP SA
7. Uchwała nr 7/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 stycznia 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie przez bank pożyczki podporządkowanej Kredobankowi SA
8. Uchwała nr 8/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 stycznia 2007 r. w sprawie wyników postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz dwóch wiceprezesów Zarządu PKO BPSA
9. Uchwała nr 9/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 w sprawie zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP S.A. oraz dwóch wiceprezesów Zarządu PKO BP SA.
10. Uchwała nr 10/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
11. Uchwała nr 11/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
12. Uchwała nr 12/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA

13. Uchwała nr 13/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
14. Uchwała nr 14/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie wyboru doradcy dla Rady Nadzorczej Banku.
15. Uchwała nr 15/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 lutego 2007 r. w sprawie wyboru doradcy dla Komitetu Informatyzacji Banku.
16. Uchwała nr 16/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwał Zwyczajnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
17. Uchwała nr 17/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwał Zwyczajnego Walnego zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
18. Uchwała nr 18/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwał Zwyczajnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
19. Uchwała nr 19/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.
20. Uchwała nr 20/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
21. Uchwała nr 21/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
22. Uchwała nr 22/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
23. Uchwała nr 23/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego
24. Uchwała nr 24/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego
25. Uchwała nr 25/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego
26. Uchwała nr 26/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 marca 2007 r. zmieniająca uchwałę w sprawie zasad wynagradzania i wysokości wynagrodzenia członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

27. Uchwała nr 27/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21 marca 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu pytań w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA
28. Uchwała nr 29/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 marca 2007 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
29. Uchwała nr 30/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 22 marca 2007 r. zmieniająca uchwałę w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
30. Uchwała nr 31/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 23 marca 2007 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Bankowego
31. Uchwała nr 33/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 marca 2007 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Bankowego
32. Uchwała nr 34/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie sprawozdania z działalności Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2006 r.
33. Uchwała nr 35/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2006 r.
34. Uchwała nr 36/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie podziału zysku Powszechnej Kasy Oszczędności banku Polskiego Spółki Akcyjnej osiągniętego w 2006 r.
35. Uchwała nr 37/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie wypłaty dywidendy za 2006 r.
36. Uchwała nr 38/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierającego 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 sprawozdania z działalności Rady jako organu spółki za 2006 r.
37. Uchwała nr 39/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2006 r.
38. Uchwała nr 40/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie udzielenia absolutorium członkom Zarządu Banku za 2006 r.
39. Uchwała nr 41/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Powszechnej kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2006 r.
40. Uchwała nr 42/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2006 r.

41. Uchwała nr 43/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie zasad wynagradzania prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
42. Uchwała nr 44/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie Regulaminu Rady Nadzorczej
43. Uchwała nr 45/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie przyznania nagrody rocznej dla członków Zarządu Banku za 2006 r.
44. Uchwała nr 46/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie przekazania darowizn
45. Uchwała nr 47/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych
46. Uchwała nr 48/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie powierzenia pełnienia obowiązków prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
47. Uchwała nr 49/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 2 kwietnia 2007 r. w sprawie delegowania członka Rady Nadzorczej do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku
48. Uchwała nr 50/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 4 kwietnia 2007 r. w sprawie wystąpienia do Komisji Nadzoru Bankowego
49. Uchwała nr 51/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
50. Uchwała nr 52/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie umów w ramach programu „PAKIET 2007”
51. Uchwała nr 53/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie umów dotyczących redukcji wierzytelności trudnych
52. Uchwała nr 54/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie przekazania darowizny dla Fundacji „Akademia Zdrowia i Urody” na wsparcie programu „Wygrać z rakiem”
53. Uchwała nr 55/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii PKO BP S.A. na lata 2007 – 2012
54. Uchwała nr 56/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 kwietnia 2007 r. w sprawie zakwalifikowania kandydatów do dalszej części postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA
55. Uchwała nr 57/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 maja 2007 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
56. Uchwała nr 58/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 maja 2007 r. w sprawie ustalenia jednolitego tekstu Statutu Banku

57. Uchwała nr 59/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 maja 2007 r. w sprawie ustanowienia Komitetu ds. wdrożenia Strategii
58. Uchwała nr 60/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 maja 2007 r. w sprawie przyjęcia wyników oraz zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA.
59. Uchwała nr 61/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 maja 2007 r. w sprawie przyjęcia wyników oraz zakończenia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA.
60. Uchwała nr 62/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 17 maja 2007 r. w sprawie wszczęcia postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP S.A. oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA.
61. Uchwała nr 63/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30 maja 2007 r. w sprawie wytypowania kandydatów na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP S.A.
62. Uchwała nr 64/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
63. Uchwała nr 65/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie szczegółowego zakresu pytań w związku z postępowaniem kwalifikacyjnym na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP S.A. oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP S.A.
64. Uchwała nr 65a/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie postępowania kwalifikacyjnego na stanowisko prezesa Zarządu PKO BP SA oraz stanowiska wiceprezesów Zarządu PKO BP SA
65. Uchwała nr 66/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie powierzenia funkcji prezesa Zarządu Powszechnej Kasy oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
66. Uchwała nr 67/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
67. Uchwała nr 68/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
68. Uchwała nr 69/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
69. Uchwała nr 70/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 czerwca 2007 r. w sprawie powołania wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

70. Uchwała nr 71/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21 czerwca 2007 r. w sprawie przyjęcia zasad ładu korporacyjnego
71. Uchwała nr 72/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21 czerwca 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO BP S.A. umowy z LUX-MED S.A. o świadczenie usług medycznych dla pracowników Banku
72. Uchwała nr 73/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21 czerwca 2007 r. w sprawie przekazania darowizn
73. Uchwała nr 74/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 21 czerwca 2007 r. w sprawie odwołania delegowania członka Rady Nadzorczej do samodzielnego pełnienia czynności nadzorczych
74. Uchwała nr 75/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 lipca 2007 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
75. Uchwała nr 76/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 lipca 2007 r. w sprawie regulaminu Komitetu ds. wdrażania Strategii
76. Uchwała nr 77/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 lipca 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie gwarancji zamknięcia programu emisji obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego
77. Uchwała nr 78/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 26 lipca 2007 r. w sprawie przekazania darowizny dla Polsko- Amerykańskiej Fundacji Doradztwa dla Małych Przedsiębiorstw
78. Uchwała nr 79/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 września 2007 r. w sprawie wyrażenia zgody na udzielenie kredytu członkowi Rady Nadzorczej PKO BP SA , wraz z mężem
79. Uchwała nr 80/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 19 września 2007 r. w sprawie przekazania darowizn
80. Uchwała nr 81/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 11 października 2007 r. w sprawie przekazania darowizny dla Fundacji Polsko – Niemieckie Pojednanie
81. Uchwała nr 82/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 listopada 2007 w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady nadzorczej Banku na posiedzeniu Rady
82. Uchwała nr 83/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 9 listopada 2007 w sprawie przekazania darowizn
83. Uchwała nr 84/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 5 grudnia 2007 w sprawie przekazania darowizn
84. Uchwała nr 85/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 grudnia 2007 w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej Banku na posiedzenie Rady

85. Uchwała nr 86/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 grudnia 2007 w sprawie zatwierdzenia Regulaminu organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
86. Uchwała nr 87/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 14 grudnia 2007 w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
87. Uchwała nr 88/2007 Rady Nadzorczej Banku z dnia 20 grudnia 2007 w sprawie zatwierdzenia zasad polityki informacyjnej PKO BP SA w zakresie adekwatności kapitałowej

Sprawozdanie z działalności
Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2007 r.

Podstawa: uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2006 z dnia 19 grudnia 2006 roku w sprawie regulaminu komitetu Rady Nadzorczej.

Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem”, powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 48/2006 z dnia 19 grudnia 2006 roku, został ustanowiony w celu stałego pełnienia czynności nadzorczych w zakresie audytu finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- 1) nadzór nad właściwym wdrażaniem zasad sprawozdawczości finansowej,
- 2) monitorowanie pracy biegłych rewidentów Banku,
- 3) przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji co do wyznaczania i wynagradzania biegłych rewidentów Banku,
- 4) przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) ze szczególnym uwzględnieniem:
 - wszelkich zmian norm, zasad i praktyk księgowych;
 - głównych obszarów podlegających osądowi;
 - znaczących korekt wynikających z badania;
 - oświadczeń o kontynuacji działania;
 - zgodności z obowiązującymi przepisami dotyczącymi prowadzenia rachunkowości,
- 5) omawianie wszelkich problemów, zastrzeżeń i wątpliwości, które wynikają z badania sprawozdań finansowych,
- 6) analiza listów biegłego rewidenta do Zarządu Banku oraz odpowiedzi Zarządu,
- 7) przygotowywanie dla Rady Nadzorczej rekomendacji dotyczących oceny wniosków Zarządu co do podziału zysku (w tym w szczególności polityki dywidendowej) i emisji papierów wartościowych,
- 8) przegląd systemu rachunkowości zarządczej,
- 9) wykonywanie czynności doradczych i opiniotwórczych na rzecz Rady Nadzorczej w zakresie audytu finansowego Banku.

Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył w roku 2007 siedem posiedzeń. Posiedzenia odbywały się cyklicznie, nie rzadziej niż raz na dwa miesiące. Głównymi tematami prac Komitetu były następujące kwestie:

- 1) przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych), w tym:
 - a) jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2006,
 - b) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za II kwartał 2007 roku,
 - c) Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony dnia 30.06.2007 r., rozszerzonego o skrócone sprawozdanie finansowe PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony 30.06.2007 r.,
 - d) Śródrocznego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za III kwartał 2007 roku,
- 2) analiza listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2006 r. oraz komentarza Zarządu Banku,
- 3) przegląd prac związanych z wdrożeniem w Banku wymagań Nowej Umowy Kapitałowej (NUK).

1. Przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych).

Komitet w ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) koncentrował się głównie na kwestiach problematycznych zidentyfikowanych podczas sporządzania tych sprawozdań przez Bank oraz podczas przeprowadzania weryfikacji tych sprawozdań przez audytora Banku, firmę Ernst & Young Audit sp. z o.o. Kwestie te obejmowały przede wszystkim następujące rezerwy:

- rezerwę aktuarialną na przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i nagród jubileuszowych,
- rezerwę na przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku z tytułu odszkodowań i odpraw pieniężnych wypłacanych pracownikom, z którymi zosta-

je rozwiązany stosunek pracy z przyczyn nie dotyczących pracowników (tzw. rezerwę restrukturyzacyjną),

- rezerwę na świadczenia reklamacyjne,

jak również odpisy na utratę wartości wybranych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych.

W celu omówienia i wyjaśnienia powyższych kwestii Komitet:

- dokonał analizy dokumentacji dotyczącej poszczególnych zagadnień,
- przeprowadził rozmowy z audytorem oraz z przedstawicielami Banku, w tym z Członkiem Zarządu nadzorującym Obszar Finansów, Rachunkowości i Rozliczeń jak również z Dyrektorem Banku kierującym Pionem Rachunkowości i Rozliczeń. Na potrzeby analizy rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników Banku z tytułu odpraw emerytalnych, rentowych i nagród jubileuszowych Komitet zapoznał się z wyjaśnieniami aktuariuszy dokonujących wyceny świadczeń Banku za rok 2006 oraz 2005.

W zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony dnia 30.06.2007 r., rozszerzonego o skrócone sprawozdanie finansowe PKO BP SA za okres 6 m-cy zakończony 30.06.2007 r. Komitet:

- 1) kontynuował analizę zagadnień rozpatrywanych w ramach dokonywania przeglądu sprawozdań finansowych sporządzonych za rok 2006, ze szczególnym uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych obszarach,
- 2) zapoznał się z nowymi kwestiami, dotyczącymi I półrocza 2007 roku, obejmującymi przede wszystkim:
 - ujmowanie przychodów z tytułu pośrednictwa Banku w sprzedaży ubezpieczeń,
 - funkcjonowanie wdrażanego w Banku systemu ZSI.

W ramach dokonywania przeglądu sprawozdań finansowych za poszczególne okresy sprawozdawcze, analizie Komitetu podlegały również osiągnięte przez Bank wyniki oraz wskaźniki finansowe, ze szczególnym uwzględnieniem kształtowania się poszczególnych pozycji wyniku finansowego (przede wszystkim: przychody i koszty odsetkowe, koszty tworzenia odpisów aktualizujących wartość należności, przychody

z tytułu prowizji i opłat, koszty administracyjne) oraz poziomu współczynnika wypłacalności, wykazującego w poszczególnych okresach tendencję spadkową. Komitet zapoznał się z podjętymi przez Bank działaniami mającymi na celu wzrost wysokości współczynnika wypłacalności, w tym z programem emisji obligacji podporządkowanych Banku.

W wyniku przeglądu Komitet nie wniósł zastrzeżeń do prezentowanych przez Bank sprawozdań finansowych.

2. Analiza listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania Sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2006 r. oraz komentarza Zarządu Banku.

W ramach prac związanych z analizą listu biegłego rewidenta do Zarządu Banku z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 roku oraz komentarza Zarządu Banku, Komitet zapoznał się z przygotowanymi przez audytora „Rekomendacjami dla Zarządu Banku z badania sprawozdania badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2006 r.”.

Komitet zapoznał się również z podjętymi przez Bank działaniami mającymi na celu realizację przedstawionych przez audytora rekomendacji.

Komitet nie wniósł zastrzeżeń do przedstawionej analizy.

3. Przegląd prac związanych z wdrożeniem w Banku wymagań Nowej Umowy Kapitałowej (NUK).

Komitet w ramach dokonania przeglądu prac związanych z wdrożeniem w Banku wymagań NUK spotkał się z przedstawicielami Pionu Ryzyka Bankowego, w tym z Dyrektorem Zarządzającym Pionem Ryzyka Bankowego. Komitet zapoznał się ze stopniem przygotowania Banku do realizacji obowiązków wynikających z NUK od 2008 roku, ze szczególnym uwzględnieniem działań wykonanych oraz przewidzianych do wykonania w obszarach wymagających implementacji przedmiotowych przepisów.

Komitet nie wniósł zastrzeżeń do przedstawionych materiałów.

Sprawozdanie z działalności
Komitetu Informatyzacji Banku w 2007 r.

Podstawa Prawna:

- Komitet Informatyzacji Banku został ustanowiony Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 45/2006 z dnia 30 listopada 2006 roku w celu sprawowania nadzoru nad funkcjonowaniem informatyki i telekomunikacji w Banku.
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie §3 ust. 3 Regulaminu Komitetu Informatyzacji Banku Rady Nadzorczej PKO BP SA

Sprawozdanie

W ramach działalności Komitetu Informatyzacji Banku odbyło się 7 posiedzeń (w terminie od 23 stycznia 2007 roku do 30 listopada 2007 roku).

W trakcie ww. posiedzeń głównie omawiano następujące zagadnienia z zakresu teleinformatyki Banku:

- **Wdrożenie Zintegrowanego Systemu Informatycznego**
 - ✓ Omówiono szeroko stan obecny wdrożenia Zintegrowanego Systemu Informatycznego Banku.
 - ✓ Na każdym z posiedzeń Komitetu Informatyzacji Banku przedstawiano (Dyrektor Departamentu Zarządzania Informatyką) sprawozdanie w zakresie osiągniętych celów w procesie wdrażania Zintegrowanego Systemu Informatycznego Banku oraz pojawiających się problemów.
 - ✓ Członkowie Komitetu Informatyzacji Banku byli na bieżąco informowani w zakresie planów oraz pojawiających się w trakcie ich realizacji zagrożeń (telefonicznie, sms-em, e-mail'em).
- **Stan realizacji oraz zagrożeń w zakresie głównych (priorytetowych) projektów teleinformatyki:**
 - ✓ MSR i NUK
 - ✓ Strategia Informatyki
 - ✓ Wymiana i modernizacja bankomatów
 - ✓ Upgrade Flexcube
 - ✓ Przegląd licencji Oracle (uporządkowanie stanu licencji w Banku)

- ✓ Scentralizowany System Rozliczeniowy (SSR) oraz wdrożenie platformy integracyjnej (ESB)

W zakresie powyższych projektów Komitet Informatyzacji Banku otrzymywał każdorazowo (do momentu ich zamknięcia) krótka informację.

- **Zasady działania jednostek usytuowanych w Pionie Informatyki:**

- ✓ Centrum Przetwarzania Danych (na podstawie szczegółowej prezentacji oraz wizji lokalnej na ul. Wólczyńskiej)
- ✓ Departament Rozwoju Aplikacji (na podstawie szczegółowej prezentacji)

- **Aspekty związane z kontraktami teleinformatyki**

- ✓ Problemy w zakresie umowy z firmą DELL
- ✓ Umowa konsolidująca zobowiązania pomiędzy Bankiem a firmą IBM w zakresie usług i programów (Enterprise Licence Agreement- ELA)

Komitet Informatyzacji Banku Rady Nadzorczej PKO BP SA otrzymywał informacje w zakresie realizacji planu inwestycyjnego oraz kosztowego teleinformatyki.