



Bank Polski



Sprawozdanie

Rady Nadzorczej

Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego

Spółki Akcyjnej

za 2018 rok

## SPIS TREŚCI

OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2018 ROKU, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2018 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2018 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.,	3
OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2018 ROKU ORAZ POKRYCIA STRATY Z LAT UBIEGŁYCH .....	5

## SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2018 ROKU..... 6

INFORMACJA O KADENCJI RADY NADZORCZEJ I KOLEJNYM ROKU DZIAŁALNOŚCI W KADENCJI ORAZ SKŁADZIE OSOBOWYM RADY NADZORCZEJ, PEŁNIONYCH FUNKCJACH W RADZIE NADZORCZEJ ORAZ ZMIANACH W SKŁADZIE RADY NADZORCZEJ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO.....	6
INFORMACJA O LICZBIE ODBITYCH POSIEDZEŃ RADY NADZORCZEJ ORAZ LICZBIE PODJĘTYCH UCHWAŁ.....	8
INFORMACJA O OBECNOŚCI CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ NA POSIEDZENIACH.....	8
ISTOTNE PROBLEMY, KTÓRYMI ZAJMOWAŁA SIĘ RADA NADZORCZA.....	9
PRZEPROWADZONE KONTROLE.....	12
INFORMACJA NA TEMAT DOKONANYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ ZMIAN W SKŁADZIE ZARZĄDU, ZAWIESZENIA CZŁONKÓW ZARZĄDU W PEŁNIENIU FUNKCJI I ODDELEGOWANIA CZŁONKÓW RADY DO PEŁNIENIA FUNKCJI CZŁONKÓW ZARZĄDU.....	12
INFORMACJA NA TEMAT SPEŁNIANIA PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ KRYTERIÓW NIEZALEŻNOŚCI.....	12
SAMOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ.....	13
INNE INFORMACJE O PRACACH RADY NADZORCZEJ.....	13

## OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, *COMPLIANCE* ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO ..... 14

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI .....	14
OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO .....	16
OCENA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (W TYM OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI TEGO SYSTEMU).....	19

## ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2018 r.  
Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2018 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”  
Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2018 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”  
Załącznik nr 4 Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2018 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”  
Załącznik nr 5 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w 2018 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii”

OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2018 ROKU, SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2018 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2018 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i § 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. dokonała pozytywnej oceny:

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),
- 3) sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. (sprawozdanie z działalności)

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego (sprawozdania finansowe) oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w sprawie zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych.

Badanie sprawozdań finansowych zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2018.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku obejmujące:
  - 1) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
  - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2018,
  - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2018 roku,
  - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku,
  - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
  - 6) noty do sprawozdania finansowego.

2. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdania finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku obejmujące:
  - 1) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
  - 2) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2018,
  - 3) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2018 roku,
  - 4) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku,
  - 5) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku,
  - 6) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., obejmujące oświadczenie na temat informacji niefinansowych.

Sprawozdania finansowe zostały sporządzone w ustalonym przepisami terminie, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską, a także przyjętymi zasadami rachunkowości.

Sprawozdania finansowe przedstawiają zasady rachunkowości stosowane w sposób ciągły we wszystkich prezentowanych latach, za wyjątkiem Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 9 „Instrumenty finansowe”, którego wpływ na bilans otwarcia szczegółowo opisano w nocie 4 „MSSF 9 Instrumenty finansowe”, oraz Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej 15 „Przychody z umów z klientami” opisanego w nocie 5 „MSSF 15 Przychody z umów z klientami”.

Dodatkowo sprawozdania finansowe uwzględniają szacunki i oceny służące do szacowania wartości bilansowych aktywów oraz zobowiązań.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 2a ustawy o rachunkowości oraz w rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państw niebędących państwem członkowskim.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. po przeanalizowaniu sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania, dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu oraz na podstawie odbytych spotkań z firmą audytorską, a także pozytywnej rekomendacji przedstawionej 28 lutego 2019 roku przez Komitet Audytu, pozytywnie rozpatrzyła sprawozdania finansowe.

W szczególności, niezależny biegły rewident przedstawił opinie:

- w odniesieniu do jednostkowego sprawozdania finansowego - stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej PKO Banku Polskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz że zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne, we wszystkich istotnych

aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi PKO Bank Polski S.A. przepisami prawa oraz Statutem PKO Banku Polskiego S.A.,

- w odniesieniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego - stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. przepisami prawa oraz Statutem PKO Banku Polskiego S.A.

Dodatkowo, biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania z działalności, stwierdził na podstawie pracy wykonanej w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności, we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa oraz jest zgodne z informacjami zawartymi w jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. na podstawie powyższych czynności ocenia, iż skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2018 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ust. 1 ustawy o rachunkowości, Rada Nadzorcza zapewnia również, że wszystkie elementy ww. sprawozdań spełniają wymagania przewidziane w tej ustawie.

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

#### OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2018 ROKU ORAZ POKRYCIA STRATY Z LAT UBIEGŁYCH

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2018 roku oraz pokrycia straty z lat ubiegłych.

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

Stratę bilansową z lat ubiegłych w wysokości 535 150 178 zł proponuje się pokryć z kapitału rezerwowego. Strata powstała w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem po raz pierwszy Międzynarodowego Standardu Sprawozdawczości Finansowej nr 9 („Instrumenty Finansowe”).

Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2018 roku w wysokości 3 335 302 049 zł proponuje się przeznaczyć:

- 1) na dywidendę 1 662 500 000 zł,
- 2) na kapitał rezerwowy 5 151 025 zł.

Pozostałą część zysku w kwocie 1 667 651 024 zł proponuje się pozostawić niepodzieloną.

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2018 ROKU

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

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2018 r. kształtował się w sposób następujący:

(wszyscy członkowie powołani na wspólną, trzyletnią kadencję, rozpoczętą w dniu zwyczajnego walnego zgromadzenia PKO Banku Polskiego SA zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Piotr Sadownik	Przewodniczący Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 14/2016)</p> <p>W dniu 25 lutego 2016 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 37/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Pana Piotra Sadownika na przewodniczącego Rady Nadzorczej.</p>
2.	Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej	<p>Powołana w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 31/2016)</p> <p>W dniu 30 czerwca 2016 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciurzyńską na wiceprzewodniczącą Rady.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołana ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołana w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 38/2017)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. Skarb Państwa, działając jako uprawniony</p>

			akcjonariusz w rozumieniu statutu Banku, wyznaczył Panią Grażynę Ciużyńską na wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej.
3.	Zbigniew Hajłasz	Sekretarz Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 30 czerwca 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-5497/2016, uchwała nr 32/2016)</p> <p>W dniu 14 lipca 2016 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajłasa na sekretarza Rady Nadzorczej.</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 39/2017).</p> <p>W dniu 24 sierpnia 2017 r. Rada Nadzorcza wybrała Pana Zbigniewa Hajłasa na sekretarza Rady Nadzorczej.</p>
4.	Mariusz Andrzejewski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej w dniu 22 czerwca 2017 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwała nr 44/2017)</p>
5.	Mirosław Barszcz	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 8/2016)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 46/2017).</p>
6.	Adam Budnikowski	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 9/2016).</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 40/2017).</p>
7.	Wojciech Jasiński	Członek Rady Nadzorczej	<p>Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 11/2016)</p> <p>W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień</p>

			22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 41/2017).
8.	Andrzej Kisielewicz	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 12/2016).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 47/2017).
9.	Elżbieta Mączyńska - Ziemacka	Członek Rady Nadzorczej	Powołana w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 37/2014).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołana ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołana w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 42/2017).
10.	Janusz Ostaszewski	Członek Rady Nadzorczej	Powołany w skład Rady Nadzorczej 25 lutego 2016 r. na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-1583/2016, uchwała nr 13/2016).  W dniu 22 czerwca 2017 r. odwołany ze składu Rady Nadzorczej, a następnie powołany w skład Rady Nadzorczej na kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 22 czerwca 2017 r. (akt notarialny /Repertorium A-8117/2017, uchwały nr 36/2017 i 43/2017).

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2018 r.:

W dniu 14 maja 2018 r. z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od 18 maja 2018 r. zrezygnował Pan Jerzy Paluchniak.

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

W 2018 r. Rada Nadzorcza odbyła łącznie 9 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 8 lutego, 8 marca, 19 kwietnia, 17 maja, 21 czerwca, 23 sierpnia, 20 września, 5 listopada oraz 13 grudnia.

W 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła 116 uchwał.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2018 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.



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

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2018 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 14/2018, 25/2018, 36/2018, 40/2018, 49/2018, 50/2018, 51/2018, 63/2018, 64/2018, 71/2018, 80/2018, 103/2018 i 104/2018; dotyczyło to nieobecności 6 członków Rady Nadzorczej na 8 posiedzeniach Rady Nadzorczej.

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

W 2018 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu Banku) oraz sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2018 r., których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego sprawozdania - zajmowała się m.in.:

- 1) omówieniem bieżącej sytuacji makroekonomicznej i rynkowej wraz z prognozami na 2018 r. oraz prognozami makroekonomicznymi na lata 2019-2020,
- 2) przeglądem wybranych programów strategicznych realizowanych w PKO Banku Polskim S.A.,
- 3) dyskusją nad Planem Finansowym Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., w tym Planem Kapitałowym Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na 2019 rok,
- 4) projektem „Transformacji cyfrowej 2020” oraz Transformacji IT w Polsce,
- 5) ekspansją międzynarodową PKO Banku Polskiego S.A.,
- 6) statusem projektu dotyczącym RODO realizowanego w PKO Banku Polskim S.A.,
- 7) przeglądem działalności wybranych regionalnych oddziałów detalicznych PKO Banku Polskiego S.A. oraz spółek Grupy Kapitałowej Banku,
- 8) ideą utworzenia funduszu venture capital w Grupie PKO Banku Polskiego S.A.,
- 9) zrealizowanymi przez PKO Bank Polski S.A. projektami sponsorskimi wspierającymi kulturę w 2017 roku,
- 10) efektami podjętych przez PKO Bank Polski S.A. działań promocyjnych w ostatnich 5 latach,
- 11) współpracą PKO Banku Polskiego S.A. z klientami sektora publicznego,
- 12) pracami związanymi z obchodami jubileuszu 100-lecia PKO Banku Polskiego S.A.,
- 13) stanem realizacji nowego oddziału PKO Banku Polskiego S.A. usytuowanego w odbudowywanej Rotundzie,
- 14) informacją na temat umów dotyczących dozwolonych usług niebędących badaniem zawartych przez PKO Bank Polski S.A. i spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. z firmą audytorską KPMG,
- 15) informacją na temat adekwatności i skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim S.A.,
- 16) raportem z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 17) tematyką ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów (D&O),
- 18) ramowym planem pracy Rady Nadzorczej na 2019 rok.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- 1) sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2016 – 2020,
- 2) informacja o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wyniki PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,

- 3) informacja w zakresie stosowania zasad rachunkowości dotyczących bancassurance,
- 4) raporty: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
- 5) informacja o stanie Systemu Informatycznego Banku,
- 6) informacja w zakresie bezpieczeństwa Banku,
- 7) materiał dotyczący sytuacji KREDOBANK S.A.,
- 8) informacja na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
- 9) materiał dotyczący postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
- 10) informacja o wynikach badania i oceny nadzorczej oraz aktualizacji oceny BION (ocena KOBRA),
- 11) informacja dotycząca aktualizacji jednostkowego i grupowego Planu Naprawy PKO Banku Polskiego S.A.,
- 12) informacje na temat korespondencji kierowanej do Rady Nadzorczej.

W dniu 23 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała analizy możliwości wcześniejszego wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020 i lata kolejne, m.in. w kontekście nowych powszechnie obowiązujących przepisów prawa w tym zakresie i przesłanek przemawiających za zastosowaniem takiego rozwiązania (w tym w aspekcie terminu obowiązywania aktualnej umowy z firmą audytorską), oraz zapoznała się z harmonogramem działań w ramach tego procesu, a także przyjęła do wiadomości informację na ten temat.

W dniu 20 września 2018 r. Rada Nadzorcza – zgodnie z rekomendacją Komitetu Audytu - jednogłośnie podjęła uchwałę, na mocy której: (i) postanowiła rozpocząć postępowanie dotyczące zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021, (ii) przyjęła szczegółowy harmonogram procesu wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021, (iii) określiła treść informacji o udostępnieniu zapytania ofertowego w sprawie zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021 do publikacji w dzienniku ogólnopolskim, (iv) określiła treść zapytania ofertowego w sprawie zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021 do zamieszczenia na stronie internetowej Banku, (v) określiła kryteria wyboru firmy audytorskiej oraz sposób oceny ofert na badanie sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021.

W dniu 5 listopada 2018 r. Rada Nadzorcza zapoznała się ofertami firm audytorskich, które zostały przekazane do dalszej szczegółowej analizy w ramach Komisji ds. wyboru firmy audytorskiej.

Rada Nadzorcza w wyniku zapoznania się z dokumentacją dotyczącą wyboru firmy audytorskiej oraz analizy rekomendacji Komitetu Audytu w tym zakresie, sporządzonej zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej, w dniu 13 grudnia 2018 r., podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu

sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021, którą:

- 1) dokonała wyboru PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k. jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021,
- 2) wyraziła zgodę na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy z wybraną firmą audytorską, o której mowa w pkt. 1,
- 3) zobowiązała Zarząd do zawarcia umowy, o której mowa w pkt. 2, nie później niż do 25 stycznia 2019 r.,
- 4) zarekomendowała Zarządowi podjęcie działań, w ramach wykonywania praw z akcji lub udziałów, mających na celu rekomendowanie zawarcia przez spółki zależne z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. umów z firmą audytorską PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp. k., podmiotami powiązanymi z tą firmą audytorską, członkami sieci tej firmy audytorskiej, firmą audytorską ESO Audit s.c. lub firmą audytorską RSM Ukraine LLC, na warunkach nieodbiegających w sposób istotny od wynegocjowanych przez Bank, przy czym w przypadku badania sprawozdań finansowych spółek zależnych będących jednostkami zainteresowania publicznego w rozumieniu art. 2 pkt 9 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, uwzględnia się konieczność przeprowadzenia wyboru firmy audytorskiej zgodnie z art. 130 ust. 2 i 3 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym dotyczących rekomendacji przedstawianych Radzie Nadzorczej przez komitet audytu rady nadzorczej spółki,
- 5) zobowiązała Zarząd do przekazania rekomendacji dla spółek zależnych w zakresie wyboru firmy audytorskiej, o których mowa w pkt. 1, nie później niż do 20 grudnia 2018 r.

W dniu 28 lutego 2019 r. po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie (biorąc pod uwagę rekomendację Komitetu Audytu w sprawie tego oświadczenia), dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku, sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 7 oraz § 71 ust. 1 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku (Badanie) został dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

- 1) firma audytorska KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa oraz członkowie zespołu wykonującego Badanie spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z Badania, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- 2) w PKO Banku Polskim S.A. przestrzegane są powszechnie obowiązujące przepisy prawa związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta przeprowadzających badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. oraz związane z obowiązkowymi okresami karencji,
- 3) PKO Bank Polski S.A. posiada politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz procedurę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., jak również politykę w zakresie świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku i spółek Grupy Kapitałowej Banku, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską.

#### Przeprowadzone kontrole.

W 2018 roku w uzasadnionych przypadkach Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale departamentu audytu wewnętrznego i jednostek Banku, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

#### Informacja na temat dokonanych przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu, zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu.

W 2018 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji dotyczących zmian w składzie Zarządu, o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

#### Informacja na temat spełniania przez Członków Rady Nadzorczej kryteriów niezależności.

Zgodnie z punktem II.Z.6 Dobrych Praktyk 2016 Rada Nadzorcza spółki publicznej ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka rady kryteriów niezależności. W związku z powyższym, Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniami w zakresie niezależności złożonymi przez poszczególnych Członków Rady Nadzorczej i w dniu 5 listopada 2018 r. podjęła uchwały, mocą których:

- przyjęła do wiadomości oświadczenia Pana Piotra Sadownika, Pana Zbigniewa Hajłasza, Pana Mariusza Andrzejewskiego, Pana Mirosława Barszcza, Pana Adama Budnikowskiego, Pana Andrzeja Kisielewicz, Pani Elżbiety Mączyńskiej-Ziemackiej oraz Pana Janusza Ostaszewskiego o spełnianiu kryteriów niezależności,

o których mowa w pkt II.Z.4 Dobrych Praktyk 2016 oraz oceniła, że ww. członkowie Rady Nadzorczej spełniają powyższe kryteria niezależności. Radzie Nadzorczej nie były znane okoliczności, które mogłyby mieć negatywny wpływ na spełnianie przez ww. osoby kryteriów niezależności, o których mowa powyżej,

- przyjęła do wiadomości oświadczenia Pani Grażyny Ciurzyńskiej oraz Pana Wojciecha Jasińskiego o niespełnianiu kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II.Z.4 Dobrych Praktyk 2016 oraz oceniła, że ww. członkowie Rady Nadzorczej nie spełniają powyższych kryteriów niezależności.

#### Samooceana pracy Rady Nadzorczej.

Na posiedzeniu w dniu 24 stycznia 2019 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. dokonała samooceny pracy Rady Nadzorczej w 2018 r.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. oceniła, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, sprawując stały nadzór nad działalnością i rozwojem PKO Banku Polskiego S.A. we wszystkich aspektach jego funkcjonowania. Zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenia zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje członków Rady Nadzorczej pozwalają na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania PKO Banku Polskiego S.A.

Dokonując oceny współpracy Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przebieg tej współpracy podkreślając rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd. Jednocześnie Rada Nadzorcza doceniła reakcje Zarządu na indywidualne zapytania członków Rady Nadzorczej stawiane również poza posiedzeniami Rady Nadzorczej oraz aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady Nadzorczej (referowanie wniosków kierowanych do Rady Nadzorczej oraz udzielanie stosownych wyjaśnień).

W 2018 r. wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Rady Nadzorczej i wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji PKO Banku Polskiego S.A., zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów. W 2018 r. Rada Nadzorcza realizowała zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Rady Nadzorczej charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Radzie Nadzorczej wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Rady Nadzorczej zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Wartość merytoryczną materiałów przekazywanych na posiedzenia Rady Nadzorczej oceniono wysoko.

### Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej.

W 2018 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały: Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (powstały z przekształcenia, mocą uchwały Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 roku, Komitetu ds. Wynagrodzeń), Komitet ds. Ryzyka, Komitet Audytu oraz Komitet ds. Strategii. Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 28 lutego 2019 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu sporządzone zgodnie z § 70 ust. 1 pkt 8 oraz § 71 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, którym oświadczyła, że:

- 1) w PKO Banku Polskim S.A. są przestrzegane przepisy dotyczące powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu, w tym dotyczące spełnienia przez jego członków kryteriów niezależności oraz wymagań odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności z zakresu branży, w której działa PKO Bank Polski S.A. oraz w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych,
- 2) funkcjonujący w PKO Banku Polskim S.A. Komitet Audytu wykonywał i wykonuje zadania komitetu audytu przewidziane w obowiązujących przepisach.

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.

### Ocena sytuacji spółki.

Rozwój działalności biznesowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2018 roku oraz osiągnięte wyniki finansowe umocniły pozycję PKO Banku Polskiego S.A. jako lidera polskiej bankowości. Wartość rynkowa PKO Banku Polskiego S.A. osiągnęła niemal 50 mld PLN na koniec 2018 roku, co oznacza, że PKO Bank Polski S.A. był najcenniejszą krajową spółką notowaną na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

PKO Bank Polski S.A., po wrześniowej reklasyfikacji polskiego rynku do statusu rozwiniętego, jako jedyny spośród 37 polskich przedsiębiorców wszedł do grupy dużych spółek indeksu rynków rozwiniętych FTSE Russell, a po przeprowadzonym przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego teście warunków skrajnych, w którym uczestniczyło 48 największych banków z Europy, okazał się być w tej grupie najodporniejszym na negatywne scenariusze makroekonomiczne.

W 2018 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. była liderem pod względem wielkości udziałów w polskim rynku bankowym oszczędności (18,4%) i kredytów (17,6%), w rynku leasingowym (11,2%) oraz rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (22,2%). PKO Bank Polski S.A. stał na czołowej pozycji pod względem liczby prowadzonych rachunków bieżących i kart płatniczych.

Wysokie standardy w zakresie obsługi klientów oraz skuteczne procedury oceny ryzyka kredytowego umożliwiły Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. zwiększenie w 2018 roku portfela finansowania udzielonego Klientom do poziomu ponad 230 mld PLN. Zobowiązania wobec klientów osiągnęły na koniec 2018 roku łączny poziom niemal 243 mld PLN.

Grupa PKO Banku Polskiego S.A. z dwuletnim wyprzedzeniem zrealizowała swoje cele finansowe planowane do osiągnięcia do 2020 roku:

- zrealizowała wskaźnik ROE w wysokości 10%,
- obniżyła wskaźnik C/I do poziomu 44,2%,
- ograniczyła koszt ryzyka do wysokości 0,59%,
- posiadała zdolność do wypłaty dywidendy.

Na koniec 2018 roku największa w kraju sieć oddziałów PKO Banku Polskiego S.A. obejmowała 1 155 oddziałów oraz 577 agencji, a rozwinięta sieć bankomatów liczyła 3 133 urządzenia. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wynosiło niemal 28 tys. etatów.

Oferowany przez PKO Bank Polski S.A. systemem bankowości mobilnej – aplikacja IKO – zajął 1. miejsce w rankingu aplikacji mobilnych 100 największych banków na świecie, opublikowanym w Retail Banker International, a łączna liczba aktywacji aplikacji IKO na koniec 2018 roku przekroczyła ponad 3,1 mln sztuk.

W ramach działań podejmowanych w 2018 roku:

- PKO Bank Polski S.A. dokonał pełnego wdrożenia rozwiązania, które opiera się na technologii blockchain. PKO Bank Polski S.A. wykorzystał nową technologię do potwierdzania autentyczności i niezmienności dokumentów wysyłanych drogą elektroniczną. Pierwsza wysyłka nowych regulaminów produktowych w formie cyfrowej objęła ponad 5 mln klientów Banku. Pod względem skali było to największe w Europie zastosowanie technologii blockchain w bankowości. Rozwiązanie zostało wypracowane wspólnie z Krajową Izbą Rozliczeniową, przy współpracy z polsko-brytyjską firmą Coinfirm w ramach platformy rozwoju innowacji i nowoczesnych technologii „Let’s Fintech with PKO Bank Polski!”.
- 29 listopada 2018 roku został podpisany akt założycielski spółki Operator Chmury Krajowej sp. z o.o. W 2019 roku planowane jest przystąpienie do spółki drugiego udziałowca – Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. Przedmiotem działalności spółki będzie świadczenie kompleksowych usług przechowywania i przetwarzania danych. Oferta produktowa obejmie w szczególności usługi chmurowe, transformacji oraz bezpieczeństwa dla przedsiębiorstw oraz instytucji publicznych. Spółka ma przyspieszyć cyfryzację polskiej gospodarki i dostarczyć bezpieczne rozwiązania zgodnie z globalnym trendem przenoszenia danych do chmur obliczeniowych.
- W ramach Grupy Kapitałowej Banku powstał fundusz inwestycyjny PKO VC (venture capital), który będzie inwestować w startup’y i fintech’y. Nowy fundusz będzie działać na dwa sposoby: po pierwsze będzie szukać spółek, w które warto inwestować większościami, by przejąć je do struktur Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., po drugie będzie obejmował mniejszościowe pakiety. PKO Bank Polski S.A. w sierpniu 2018 roku

nabył certyfikaty inwestycyjne wyemitowane przez PKO VC – fundusz inwestycyjny zamknięty aktywów niepublicznych o łącznej wartości 200 mln PLN.

- PKO Bank Polski S.A. w ramach Programu Transformacji Cyfrowej rozpoczął wdrożenie Nowego Modelu Pracy, opartego o zwinne metody zarządzania projektami („agile”). Celem nowego modelu jest przyspieszenie i wyższa produktywność wdrażania zmian, co wpłynie na zwiększenie satysfakcji klientów oraz pomoże osiągnąć średnio i długoterminowe cele biznesowe.

Działania podejmowane przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w 2018 roku pozwoliły na osiągnięcie wysokich wyników finansowych oraz umocnienie pozycji wśród największych instytucji finansowych w Polsce.

Wypracowany w 2018 roku zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł 3 741 mln PLN, co oznacza ponad dwucyfrowy wzrost - o 20,5%, czyli o 637 mln PLN - w relacji do wyniku roku poprzedniego.

Osiągnięty poziom zysku netto był determinowany w głównej mierze przez:

- 1) poprawę wyniku na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 13 347 mln PLN (+6,3% r/r), głównie w efekcie wzrostu wyniku odsetkowego o 8,7% r/r, zrealizowanego głównie dzięki wzrostowi przychodów odsetkowych, spowodowanego zarówno wzrostem wolumenów, jak i marży odsetkowej,
- 2) nieznaczny wzrost kosztów administracyjnych (wzrost o 2,1% r/r),
- 3) spadek kosztu ryzyka do poziomu 0,59%.

W efekcie działań podejmowanych w 2018 roku nastąpił wyraźny wzrost skali działania:

- suma aktywów osiągnęła poziom 324 mld PLN (+27 mld PLN r/r),
- finansowanie udzielone klientom zwiększyło się do 230 mld PLN (+16 mld PLN r/r),
- zobowiązania wobec klientów wzrosły do 243 mld PLN (+22 mld PLN r/r).

W 2018 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A.:

- zachowała wysoki udział w rynku kredytów i oszczędności na poziomie odpowiednio 17,6% i 18,4%,
- umocniła pozycję lidera rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych i osiągnęła udział w rynku w wysokości 22,2%,
- zajmowała pierwszą pozycję na rynku sprzedaży kredytów mieszkaniowych dla osób prywatnych<sup>1</sup> z udziałem ponad 28% - w 2018 roku udzielono kredytów na rekordową kwotę ponad 15 mld PLN.

OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, W TYM FUNKCJI KONTROLI, KOMÓRKI DO SPRAW ZGODNOŚCI I KOMÓRKI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.

System kontroli wewnętrznej jest jednym z elementów systemu zarządzania funkcjonującego w PKO Banku Polskim S.A.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej, który został zaprojektowany i wprowadzony przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. oraz regularnie monitoruje i ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza dokonuje oceny

---

<sup>1</sup> Dane Związku Banków Polskich.



systemu kontroli wewnętrznej na podstawie informacji, w tym opinii, okresowych raportów przekazywanych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A., Komitet Audytu, komórkę do spraw zgodności i komórkę audytu wewnętrznego, ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta i wynikających z czynności nadzorczych uprawnionych instytucji, innych informacji i dokumentów istotnych z punktu widzenia adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz z uwzględnieniem określonych kryteriów oceny, do których należą m.in. sformalizowanie rozwiązań w zakresie systemu kontroli wewnętrznej, zapewnienie mechanizmów niezależności komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego. Radę Nadzorczą wspiera w powyższym zakresie Komitet Audytu, który odpowiedzialny jest w szczególności za monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej jest zorganizowany w PKO Banku Polskim S.A. na trzech odrębnych, niezależnych od siebie poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych Banku,
2. drugi poziom obejmuje działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne, których celem jest zapewnienie, by działalność pierwszego poziomu była właściwie zaprojektowana i nie generowała nadmiernego ryzyka oraz zapewniała efektywność prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. działalności,
3. trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego, polegająca na niezależnym audycie elementów systemu zarządzania PKO Bankiem Polskim S.A., w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej PKO Bank Polski S.A. wyodrębnia:

1. funkcję kontroli,
2. komórkę do spraw zgodności,
3. komórkę audytu wewnętrznego.

Funkcja kontroli zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i obejmuje wszystkie jednostki oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji. Na funkcję kontroli składają się:

1. mechanizmy kontrolne,
2. niezależne monitorowanie mechanizmów kontrolnych,

### 3. raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Bank wyodrębnia, a następnie Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdza wykaz procesów istotnych mających istotne znaczenie dla realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej oraz celów biznesowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz zapewnia dokonywanie okresowych przeglądów procesów funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A., pod kątem ich istotności.

W procesach funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A. i wspierających je aplikacjach wbudowane są mechanizmy kontrolne dostosowane do celów systemu kontroli wewnętrznej oraz do specyfiki prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. działalności. Mechanizmy te objęte są niezależnym monitorowaniem, w tym okresową oceną pod kątem ich adekwatności i efektywności.

Komórka do spraw zgodności jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką pełniącą kluczową rolę w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się PKO Banku Polskiego S.A., jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A. oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych.

Celem komórki do spraw zgodności jest kształtowanie rozwiązań w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie oraz raportowanie tego ryzyka w PKO Banku Polskim S.A.

Audyty wewnętrzne stanowią niezależną i obiektywną działalność o charakterze zapewniającym i doradczym polegającą na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie poszczególnych obszarów działania PKO Banku Polskiego S.A. oraz wskazywaniu kierunków działań wpływających na podniesienie jakości i efektywności funkcjonowania PKO Banku Polskiego S.A.

Celem komórki audytu wewnętrznego jest w ramach działalności zapewniającej dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, w ramach pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem adekwatności i efektywności wybranych do audytu mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych oraz w ramach działalności doradczej, przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w PKO Banku Polskim S.A.

W PKO Banku Polskim S.A. funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego takie jak:

1. zatwierdzenie przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A. i Radę Nadzorczą Karty Audytu oraz zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności,
2. podległość komórki do spraw zgodności Prezesowi Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.,
3. podległość funkcjonalna komórki audytu wewnętrznego Komitetowi Audytu oraz administracyjna Prezesowi Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.,
4. niepodleganie komórki audytu wewnętrznego, jako trzeciego poziomu, niezależnemu monitorowaniu ze strony jednostek organizacyjnych PKO Banku Polskiego S.A. usytuowanych w ramach drugiego poziomu,

5. zapewnienie dyrektorom wyżej wymienionych komórek bezpośredniego kontaktu z członkami Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. i Rady Nadzorczej,
6. uczestniczenie dyrektorów wyżej wymienionych komórek w posiedzeniach Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.,
7. uczestniczenie dyrektorów wyżej wymienionych komórek w posiedzeniach Rady Nadzorczej oraz odpowiednich Komitetów, w przypadku gdy przedmiotem ich obrad są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej lub zarządzaniem ryzykiem,
8. powoływanie i odwoływanie oraz ustalanie wysokości wynagrodzenia dyrektorów wyżej wymienionych komórek za zgodą Komitetu Audytu lub Rady Nadzorczej,
9. informowanie Komisji Nadzoru Finansowego o zmianach na stanowiskach dyrektorów wyżej wymienionych komórek wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany,
10. zapewnienie pracownikom wyżej wymienionych komórek dostępu do wszelkich niezbędnych informacji (w tym poufnych i wrażliwych), pomieszczeń oraz systemów informatycznych (bez możliwości ingerencji w zasoby systemu), jak również komunikacji z pracownikami PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie, w którym uznają to za konieczne do wykonywania powierzonych im zadań,
11. nieuczestniczenie pracowników wyżej wymienionych komórek w realizacji bieżących zadań biznesowych,
12. zapewnianie pracownikom wyżej wymienionych komórek wynagrodzeń gwarantujących niezależność i obiektywizm w wypełnianiu przez nich zadań oraz umożliwiających zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach,
13. ochrona pracowników wyżej wymienionych komórek przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem stosunku pracy,
14. zapewnienie środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników wyżej wymienionych komórek.

Informacje dotyczące nieprawidłowości, wyniki ocen oraz inne istotne kwestie identyfikowane przez poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej przedstawiane były w okresowych raportach przeznaczonych dla Zarządu PKO Banku Polskiego S.A., Komitetu Audytu lub Rady Nadzorczej. W przypadkach zidentyfikowania nieprawidłowości lub słabości formułowane były zalecenia, działania i plany naprawcze mające na celu ich wyeliminowanie, a realizacja działań w tym zakresie podlegała monitorowaniu i okresowemu raportowaniu do Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu i Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.

Biorąc pod uwagę otrzymane informacje, w tym opinie, okresowe raporty, inne informacje i dokumenty istotne z punktu widzenia adekwatności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, przy uwzględnieniu określonych kryteriów oceny, Rada Nadzorcza, nie stwierdziła znaczących słabości w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., wpływających na możliwość osiągnięcia celów tego systemu.

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

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest zapewnienie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji

na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność PKO Banku Polskiego S.A.. Zdaniem Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia, że PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez PKO Bank Polski S.A. ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Według jej najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka i adekwatności kapitałowej daje pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii PKO Banku Polskiego S.A.

System zarządzania ryzykiem wspiera realizację Strategii PKO Banku Polskiego S.A. przy zachowaniu zgodności ze strategią zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Uwzględnia realizację pożądaných przez PKO Bank Polski S.A. celów kapitałowych, poziom tolerancji na ryzyko oraz proces planowania kapitałowego, w tym politykę dotyczącą źródeł pozyskiwania kapitału.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem. Ocenia również, czy poszczególne elementy systemu zarządzania ryzykiem służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów PKO Banku Polskiego S.A., a w szczególności weryfikuje:

1. czy stosowane są sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
2. czy stosowane są sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności PKO Banku Polskiego S.A., uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
3. czy w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
4. czy przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
5. czy system zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

PKO Bank Polski S.A. posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność PKO Banku Polskiego S.A. są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który PKO Bank Polski S.A. jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą i przyszłą działalność. W zakresie generowanego poziomu ryzyka określany jest zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem przy uwzględnieniu planów finansowych, kapitałowych i strategicznych. W ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka. Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo

opisana za pomocą miar statystycznych. PKO Bank Polski S.A. opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie PKO Banku Polskiego S.A., w szczególności plany awaryjne wymagane przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy wewnętrzne PKO Banku Polskiego S.A. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających ryzyko oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką PKO Bank Polski S.A. i Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. są gotowi podejmować, została określona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

Radę Nadzorczą wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości PKO Banku Polskiego S.A. do podejmowania ryzyka, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzeniem przez Zarząd systemu zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A., ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu strategii zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w zakresie wykonywania statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa, dotyczących wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii w zakresie nadzorowania wdrażania strategii i opiniowania strategicznych czynności PKO Banku Polskiego S.A., które wymagają zgody Rady Nadzorczej.

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach organizacyjnych PKO Banku Polskiego S.A. i podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Jednostki implementują, zaprojektowane przez jednostki usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie podmioty Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. obowiązuje zasada spójności i porównywalności oceny i kontroli ryzyka w PKO Banku Polskim S.A. oraz w podmiotach Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., z uwzględnieniem specyfiki działalności podmiotu oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.; celem tych struktur jest

zapewnienie, ażeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie uregulowane w przepisach wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A. i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego w zakresie wielkości wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko. Funkcja realizowana jest w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem, departamencie zgodności i właściwych komitetach;

3. trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, realizujący niezależne audyty elementów systemu zarządzania PKO Bankiem Polskiego S.A., w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej; audyt wewnętrzny funkcjonuje odrębnie od pierwszego i drugiego poziomu i może wspierać realizowane tam działania poprzez konsultacje, ale bez możliwości wpływu na podejmowane decyzje. Funkcja realizowana zgodnie z przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

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

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

W 2018 roku Rada Nadzorcza oceniła system zarządzania ryzykiem jako skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej PKO Bank Polski S.A. funkcjonował w 2018 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie, a w szczególności:

- zaliczył do funduszy własnych (zgodnie z decyzją podjętą przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku) zysk PKO Banku Polskiego S.A. za rok obrotowy 2017 w kwocie 2 086 mln PLN (równocześnie przeznaczając kwotę 687,5 mln PLN na dywidendę dla akcjonariuszy), przy czym część zysku za rok 2017 (1 822 mln PLN) była uwzględniona już w funduszach własnych według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku w związku z uzyskaniem przez Bank odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 zysku netto Banku osiągniętego za 3 kwartały 2017 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia,
- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągnięty za pierwsze półrocze 2018 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 135 mln PLN,

<sup>2</sup> W okresie objętym raportem funkcja ta podlegała Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Obszar Prawny i Zgodności

- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągnięty za trzeci kwartał 2018 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 500 mln PLN,
- wyemitował obligacje podporządkowane na kwotę 1 mld PLN o terminie wymagalności 10 lat oraz zaciągnął kredyt w Europejskim Banku Inwestycyjnym w PLN na kwotę stanowiącą równowartość 150 mln EUR o terminie wymagalności 5 lat,
- spłacił zadłużenie wobec Nordea AB w kwotach ok. 358 mln EUR i ok. 308 mln CHF,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2018 roku wskaźnik kredytów do depozytów PKO Banku Polskiego S.A. (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 81,9%, poziom osadu depozytów stanowił ok. 93,9% wszystkich środków zdeponowanych w PKO Banku Polskim S.A. (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- pozyskiwał finansowanie z rynku poprzez emisję własnych obligacji krótkoterminowych, regularnie odnawiając zapadające emisje i dostosowując źródła finansowania do potrzeb płynnościowych,
- poziom adekwatności kapitałowej utrzymywał się na bezpiecznym poziomie, powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych - na 31 grudnia 2018 roku łączny współczynnik kapitałowy (TCR) PKO Banku Polskiego S.A. ukształtował się na poziomie 21,33%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier1 (CET1) PKO Banku Polskiego S.A. ukształtował się na poziomie 19,8%. PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2018 roku bezpieczną bazę kapitałową,
- w całym 2018 roku poziom wykorzystania strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową utrzymywał się na bezpiecznym poziomie,
- utrzymywał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową:
  - ustawę o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym, która m.in. podwyższyła od 1 stycznia 2018 roku bufor zabezpieczający z 1,25% do 1,875%,
  - rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego, które wprowadziło od 1 stycznia 2018 roku bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%,
  - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 dotyczące wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, standardy techniczne EBA oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego, m.in. podwyższające wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR na 2018 rok do 100% z 80% w 2017 roku,
  - decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z 22 października 2018 roku dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipotek walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych.

PKO Bank Polski S.A. uczestniczył w kolejnej edycji europejskich testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) przy udziale Komisji Nadzoru Finansowego. Testy mają na celu zapewnienie organom nadzoru oraz uczestnikom rynku, spójnych i porównywalnych danych o odporności europejskich banków w sytuacji wystąpienia niekorzystnych warunków rynkowych. Ogłoszone przez EBA wyniki

przeprowadzonych testów potwierdzają, że PKO Bank Polski S.A. jest najodporniejszym na negatywne scenariusze makroekonomiczne bankiem w Europie.

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

- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania, przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów i utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- rosnąca złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów kapitałowych, płynnościowych, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz zagadnień bezpieczeństwa danych w systemach bankowych.

Warszawa, 04.04.2019 r.



### Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2018 r.

1. Uchwała nr 1/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 stycznia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy
2. Uchwała nr 2/2018 Rady Nadzorczej z dnia 25 stycznia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie umów o usługi marketingowe w 2018 r.
3. Uchwała nr 3/2018 Rady Nadzorczej z dnia 25 stycznia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi marketingowe
4. Uchwała nr 4/2018 Rady Nadzorczej z dnia 25 stycznia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi marketingowe
5. Uchwała nr 5/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
6. Uchwała nr 6/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego na rok 2018
7. Uchwała nr 7/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zmiany łącznej wartości nominalnej wierzytelności hipotecznych sprzedawanych na rzecz PKO Banku Hipotecznego S.A. oraz zawierania umów sprzedaży wierzytelności z PKO Bankiem Hipotecznym S.A.
8. Uchwała nr 8/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu
9. Uchwała nr 9/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń
10. Uchwała nr 10/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
11. Uchwała nr 11/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zatwierdzenia zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A.
12. Uchwała nr 12/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zatwierdzenia zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
13. Uchwała nr 13/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 lutego 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2018
14. Uchwała nr 14/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
15. Uchwała nr 15/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku
16. Uchwała nr 16/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 roku
17. Uchwała nr 17/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2017 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

18. Uchwała nr 18/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie sprawozdania Zarządu na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2017 rok
19. Uchwała nr 19/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie celów MbO i ich wartości oraz wag dla Członków Zarządu Banku na 2018 rok
20. Uchwała nr 20/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie przyjęcia raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2017 r.”
21. Uchwała nr 21/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu
22. Uchwała nr 22/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 marca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi wsparcia w procesie przygotowania modelu zarządzania ryzykiem cyberbezpieczeństwa
23. Uchwała nr 23/2018 Rady Nadzorczej z dnia 22 marca 2018 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. w zakresie realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
24. Uchwała nr 24/2018 Rady Nadzorczej z dnia 30 marca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów marketingowych o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
25. Uchwała nr 25/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
26. Uchwała nr 26/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2017 rok dla członków Zarządu Banku
27. Uchwała nr 27/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na otwarcie oddziału PKO Banku Polskiego S.A. w Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej
28. Uchwała nr 28/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego za 2017 r.
29. Uchwała nr 29/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2017 roku
30. Uchwała nr 30/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie oceny racjonalności prowadzonej przez PKO Bank Polski S.A. polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej w 2017 roku
31. Uchwała nr 31/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
32. Uchwała nr 32/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie oceny sposobu wypełniania przez PKO Bank Polski S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego
33. Uchwała nr 33/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za 2017 rok
34. Uchwała nr 34/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 kwietnia 2018 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
35. Uchwała nr 35/2018 Rady Nadzorczej z dnia 26 kwietnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie w jej ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym

36. Uchwała nr 36/2018 Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
37. Uchwała nr 37/2018 Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2018 r. w sprawie akceptacji powołania na stanowisko i zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim Spółce Akcyjnej
38. Uchwała nr 38/2018 Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2018 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
39. Uchwała nr 39/2018 Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2018 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów darowizny, umów zwolnienia z długu lub innych umów o podobnym skutku
40. Uchwała nr 40/2018 Rady Nadzorczej z dnia 17 maja 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
41. Uchwała nr 41/2018 Rady Nadzorczej z dnia 28 maja 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
42. Uchwała nr 42/2018 Rady Nadzorczej z dnia 28 maja 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
43. Uchwała nr 43/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zatrudnienie przez Bank doradców na potrzeby realizacji projektu dotyczącego utworzenia oddziału Banku w Zjednoczonym Królestwie Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej
44. Uchwała nr 44/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie w ich ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
45. Uchwała nr 45/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu
46. Uchwała nr 46/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie projektu uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
47. Uchwała nr 47/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 czerwca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi marketingowe
48. Uchwała nr 48/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
49. Uchwała nr 49/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
50. Uchwała nr 50/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
51. Uchwała nr 51/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej

52. Uchwała nr 52/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wypłat członkom Zarządu Banku w 2018 roku i styczniu 2019 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2014-2016, w tym ustalenia wystąpienia przesłanek ograniczenia środków na te wypłaty
53. Uchwała nr 53/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu
54. Uchwała nr 54/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie Strategii Zarządzania Ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
55. Uchwała nr 55/2018 Rady Nadzorczej z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka
56. Uchwała nr 56/2018 Rady Nadzorczej z dnia 6 lipca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie w ich ramach umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
57. Uchwała nr 57/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 lipca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi marketingowe
58. Uchwała nr 58/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 lipca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
59. Uchwała nr 59/2018 Rady Nadzorczej z dnia 27 lipca 2018 r. w sprawie Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
60. Uchwała nr 60/2018 Rady Nadzorczej z dnia 27 lipca 2018 r. w sprawie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
61. Uchwała nr 61/2018 Rady Nadzorczej z dnia 28 lipca 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe
62. Uchwała nr 62/2018 Rady Nadzorczej z dnia 8 sierpnia 2018 r. w sprawie darowizny dla Fundacji PKO Banku Polskiego
63. Uchwała nr 63/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
64. Uchwała nr 64/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
65. Uchwała nr 65/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy na świadczenie usług konsultacyjno-doradczych
66. Uchwała nr 66/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia uchwały Zarządu zmieniającej uchwałę w sprawie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim S.A.
67. Uchwała nr 67/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. zmieniająca uchwałę w sprawie powołania Komitetu ds. Wynagrodzeń
68. Uchwała nr 68/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń
69. Uchwała nr 69/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu

70. Uchwała nr 70/2018 Rady Nadzorczej z dnia 27 sierpnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
71. Uchwała nr 71/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
72. Uchwała nr 72/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych członkom organów, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w PKO BP S.A. oraz podmiotom powiązanim z nimi kapitałowo lub organizacyjnie
73. Uchwała nr 73/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
74. Uchwała nr 74/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
75. Uchwała nr 75/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021
76. Uchwała nr 76/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi komunikacji społecznej oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
77. Uchwała nr 77/2018 Rady Nadzorczej z dnia 20 września 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi komunikacji społecznej oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
78. Uchwała nr 78/2018 Rady Nadzorczej z dnia 11 października 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie członka Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. do rady nadzorczej spółki spoza Grupy Kapitałowej Banku
79. Uchwała nr 79/2018 Rady Nadzorczej z dnia 15 października 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy jednorazowej darowizny pieniężnej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
80. Uchwała nr 80/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
81. Uchwała nr 81/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
82. Uchwała nr 82/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
83. Uchwała nr 83/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
84. Uchwała nr 84/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
85. Uchwała nr 85/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności

86. Uchwała nr 86/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
87. Uchwała nr 87/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
88. Uchwała nr 88/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
89. Uchwała nr 89/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
90. Uchwała nr 90/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie oceny spełniania przez członka Rady Nadzorczej kryteriów niezależności
91. Uchwała nr 91/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
92. Uchwała nr 92/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez PKO Bank Polski S.A. umowy o utworzenie Podatkowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
93. Uchwała nr 93/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie planu audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A. na rok 2019
94. Uchwała nr 94/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
95. Uchwała nr 95/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia „Zasad i trybu oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku”
96. Uchwała nr 96/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania Bankiem
97. Uchwała nr 97/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
98. Uchwała nr 98/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto
99. Uchwała nr 99/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
100. Uchwała nr 100/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe
101. Uchwała nr 101/2018 Rady Nadzorczej z dnia 5 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy zwolnienia z długu
102. Uchwała nr 102/2018 Rady Nadzorczej z dnia 19 listopada 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umowy zawartej przez Bank
103. Uchwała nr 103/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej

104. Uchwała nr 104/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
105. Uchwała nr 105/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
106. Uchwała nr 106/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2020-2021
107. Uchwała nr 107/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu”
108. Uchwała nr 108/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej Banku Pocztowego S.A.
109. Uchwała nr 109/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów o zwolnienie z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
110. Uchwała nr 110/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe
111. Uchwała nr 111/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
112. Uchwała nr 112/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
113. Uchwała nr 113/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
114. Uchwała nr 114/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
115. Uchwała nr 115/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości
116. Uchwała nr 116/2018 Rady Nadzorczej z dnia 13 grudnia 2018 r. w sprawie zbycia praw do nieruchomości

Załącznik nr 2



Bank Polski



SPRAWOZDANIE  
Z DZIAŁALNOŚCI  
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ  
W 2018 R



#### 1. Podstawa prawna:

1. Komitet ds. Wynagrodzeń (funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r.) został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami) w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzorczych, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego oraz Europejskiego Nadzoru Bankowego.
2. W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie powołania Komitetu ds. Wynagrodzeń, którą przekształciła funkcjonujący Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń. Zmiana miała na celu dostosowanie do art. 9cd Prawa bankowego (na mocy, którego na banki istotne nałożony został obowiązek powołania komitetu ds. nominacji) oraz rozporządzenia ministra finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych. Komitet ds. nominacji został osadzony w ramach organizacyjnych Banku poprzez przekształcenie funkcjonującego w ramach Rady Nadzorczej Komitetu ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („Komitet”).  
Komitet działa zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, który określa cele działania, organizację, tryb funkcjonowania i zadania Komitetu.
3. Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, stanowiącego załącznik do uchwały nr 68/2018 Rady Nadzorczej z dnia 23 sierpnia 2018 r.

#### 2. Skład Komitetu w 2018 r.:

##### Skład Komitetu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Piotr Sadownik	Przewodniczący Komitetu
Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu (od dnia 8 lutego 2018 r.)
Wojciech Jasiński	Członek Komitetu
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu
Janusz Ostaszewski	Członek Komitetu

#### 3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2018 r.:

W 2018 r. odbyło się 7 posiedzeń Komitetu: 8 lutego, 8 marca, 19 kwietnia, 17 maja, 21 czerwca, 23 sierpnia i 5 listopada 2018 r. Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach w 2018 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

#### 4. Tematyka prac Komitetu

Komitet – w wyniku dokonanej analizy pozytywnie zaopiniował i przedstawił Radzie Nadzorczej:

- 1) propozycję celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2018 rok,
- 2) rozliczenie celów MbO za 2017 rok dla członków Zarządu Banku,
- 3) wypłatę wynagrodzenia zmiennego za 2017 r. dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
- 4) ustalenie wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 5) wypłatę wynagrodzenia zmiennego za 2017 r. dla pracowników zajmujących stanowiska o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers Banku wskazanych w uchwale dotyczącej tej wypłaty.

Ponadto Komitet:

- 1) przyjął projekt raportu pt.: „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim w 2017 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie raportu zgodnego z opiniowanym projektem w celu przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu,

- 2) zaopiniował Politykę dotyczącą odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz w spółkach Grupy Kapitałowej Banku oraz „Zasady i tryb oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku oraz członków Zarządu Banku”,
- 3) dokonał przeglądu Regulaminu Komitetu i zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do tego Regulaminu.

Komitet w 2018 r. m.in.:

- 1) nie zgłosił uwag do planowanych wypłat członkom Zarządu Banku w 2018 roku i styczniu 2019 roku zmiennych składników wynagrodzeń za lata 2014-2016,
- 2) w stosunku do wynagrodzenia zmiennego za lata 2014-2016 nie znalazł podstaw do obniżenia ani pozbawienia wynagrodzenia zmiennego, do redukcji wysokości odroczonego wynagrodzenia zmiennego bądź ograniczenia wysokości środków na wynagrodzenia zmienne, o których mowa odpowiednio w § 15, 16 i 17 „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”, stanowiących załącznik do uchwały nr 43/2017 Rady Nadzorczej z dnia 14 czerwca 2017 roku w sprawie zatwierdzenia „Zasad zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku”.

Komitet dokonał również analizy Wykazu Material Risk Takers oraz przedstawił rekomendacje w tym zakresie.

#### **5. Ocena efektywności pracy Komitetu**

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2018 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 24 stycznia 2019 r.

W 2018 r. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń realizował zadania regulaminowe dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Wszyscy Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji spółki, zmian rynkowych, dobrych praktyk i standardów – w celu efektywnej oceny i doskonalenia polityki wynagradzania.

Współpraca Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń z Zarządem układała się pozytywnie; Komitet reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości.

W 2018 r. Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA, w tym Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy.

Warszawa, 2019.02.28

Załącznik nr 3



Bank Polski



# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ W 2018 R.

1. Podstawa prawna:

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 55/2018 z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

2. Skład Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.

**Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31.12.2018 r.**

Imię i nazwisko	Funkcja
Andrzej Kisielewicz	Przewodniczący Komitetu ds. Ryzyka
Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu ds. Ryzyka
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Adam Budnikowski	Członek Komitetu ds. Ryzyka
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu ds. Ryzyka

**Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.**

Skład Komitetu ds. Ryzyka w okresie od 1.01.2018 r. do 18.05.2018 r. przedstawiał się następująco:

Andrzej Kisielewicz – Przewodniczący Komitetu,  
Grażyna Ciurzyńska – Wiceprzewodnicząca Komitetu,  
Mariusz Andrzejewski - Członek Komitetu ds. Ryzyka,  
Adam Budnikowski – Członek Komitetu ds. Ryzyka,  
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka – Członek Komitetu ds. Ryzyka,  
Jerzy Paluchniak – Członek Komitetu ds. Ryzyka (w dniu 14 maja 2018 r. zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od dnia 18 maja 2018 r.).

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.:

W 2018 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 7 posiedzeń (8 lutego, 8 marca, 19 kwietnia, 21 czerwca, 23 sierpnia, 20 września i 13 grudnia). Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r. umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.

Na posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka byli zapraszani i uczestniczyli: Członkowie Zarządu Banku oraz Dyrektorzy: Pionu Ryzyka Bankowego, Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności.

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

W 2018 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane z:

- 4.1 Opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym:
  1. analizą i opiniowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
  2. analizą i opiniowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania w PKO Banku Polskim SA oraz ryzyka utraty reputacji w PKO Banku Polskim SA,
  3. analizą i opiniowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej,
  4. analizą modelu zarządzania ryzykiem koncentracji w PKO Banku Polskim SA,
  5. monitorowaniem poziomu ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA, w tym analizą i opiniowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.
- 4.2 Wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem.
- 4.3 Opiniowaniem zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA.
- 4.4 Opiniowaniem zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, a także opiniowaniem zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu.
- 4.5 Opiniowaniem rozwiązań dotyczących niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów.
- 4.4 Przeglądem raportu i rekomendacją dla Rady Nadzorczej w kwestii przyjęcia raportu pt.: Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2017 r.
- 4.5. Przeglądem Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.
- 4.6 Rekomendacją Wykazu Material Risk Takers.

#### 5. Opis prac Komitetu ds. Ryzyka.

- 5.1. Opiniowanie całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku oraz opiniowanie uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej. Wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz bieżącym monitorowaniem wdrażania strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem.

W ramach realizacji ww. zadań, Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował i opiniował raporty w zakresie ryzyka: kredytowego, finansowego, operacyjnego oraz biznesowego i zmian makroekonomicznych, które następnie były przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej.

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

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

Dodatkowo Komitet ds. Ryzyka w dniu 20 września 2018 r. zapoznał się z materiałem dotyczącym modelu zarządzania ryzykiem koncentracji w PKO Banku Polskim SA wg stanu na 30.06.2018 r. oraz przeanalizował narzędzia wspomagające ten proces, w tym: system limitów zewnętrznych i wewnętrznych, zasady i sposoby identyfikacji i aktualizacji grup podmiotów powiązanych, podział kompetencji i odpowiedzialności w procesie

zarządzania ryzykiem koncentracji, sposoby raportowania oraz kwestie dostosowywania polityki zarządzania ryzykiem koncentracji do zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Komitet ds. Ryzyka, wspólnie z Komitetem Audytu, odbył w dniu 13 grudnia 2018 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu).

Komitet uzyskał również informacje na temat wyników europejskich stress testów, opublikowanych przez EBA w listopadzie 2018 r., w których uczestniczyło 48 największych banków z Europy. Wyniki te pokazały, że PKO Bank Polski SA jest w tej grupie najodporniejszy na negatywne scenariusze makroekonomiczne i świadczą o dobrze działającym systemie zarządzania ryzykiem w Banku.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie:

- 1) w dniu 21 czerwca 2018 r. Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniającej m.in. zmiany w zakresie strategicznych limitów tolerancji (w wyniku przeprowadzanego przeglądu tych limitów) oraz dodającej informacje w zakresie zasad wykonywania testów warunków skrajnych na ryzyko koncentracji w podejściu podmiotowym oraz testów warunków skrajnych wynikających z Rekomendacji S i T Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) w dniu 13 grudnia 2018 r. Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim SA i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniającej w szczególności zmiany w zakresie strategicznych limitów tolerancji oraz wskaźnika Dtl i wskaźnika LtV (w wyniku przeprowadzanego przeglądu tych limitów) oraz dotyczące doprecyzowania definicji ryzyka utraty reputacji.

#### 5.2 Opiniowanie zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA.

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie:

- 1) w dniu 8 lutego 2018 r. zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA uwzględniających m.in. zmiany w zakresie dostosowania Banku do wymogów Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego,
- 2) w dniu 23 sierpnia 2018 r. zasad zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz ryzykiem postępowania w PKO Banku Polskim SA uwzględniających w szczególności zmiany wynikające z zaleceń Departamentu Audytu Wewnętrznego.

#### 5.3 Monitorowanie poziomu ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA.

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował i zaopiniował raport roczny dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim SA wg stanu na koniec 2017 r., który następnie był przedmiotem obrad posiedzenia Rady Nadzorczej.

#### 5.4 Opiniowanie zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, a także analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej.

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu, zarekomendował Radzie Nadzorczej w dniu 13 grudnia 2018 r. przyjęcie Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniających w szczególności zmiany związane z kapitałowym planem awaryjnym w przypadku wystąpienia stanu wysokiego ryzyka kapitałowego oraz zapewnieniem spójności ze Strategią zarządzania ryzykiem.

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

Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu, zarekomendował Radzie Nadzorczej w dniu 8 marca 2018 r. przyjęcie zasad polityki informacyjnej PKO Banku Polskiego SA w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu uwzględniających w szczególności dostosowanie do zmian wynikających z Rekomendacji P oraz H Komisji Nadzoru Finansowego oraz aktualizację informacji o częstotliwości oraz zakresie informacji publikowanych śródrocznie.

5.5 Opiniowanie rozwiązań dotyczących niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów.

W ramach ww. działań Komitet ds. Ryzyka w dniu 13 grudnia 2018 r. zapoznał się z materiałem pt. Ocena działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów oraz uzyskał informacje o wynikach optymalizacji zakresu i warunków ubezpieczenia, w tym przede wszystkim o warunkach ubezpieczenia D&O.

5.6. Komitet ds. Ryzyka w dniu 8 marca 2018 r. po analizie przyjął projekt Raportu Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2017 r. i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie tego Raportu w celu jego przedłożenia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego S.A.

5.7 Komitet ds. Ryzyka w wyniku przeglądu okresowego Regulaminu tego Komitetu w dniu 21 czerwca 2018 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka określonych w uchwale dotyczącej ww. rekomendacji.

5.8. Komitet ds. Ryzyka w 2018 r. dwukrotnie dokonał analizy Wykazu Material Risk Takers (w dniach 8 marca oraz 23 sierpnia) oraz przedstawił rekomendacje w tym zakresie.

5.9. Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2019 r.

Na posiedzeniu w dniu 13 grudnia 2018 r. Komitet ds. Ryzyka przyjął Ramowy Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2019 r.

6 Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Ryzyka w 2018 r.

Komitet ds. Ryzyka dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2018 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA w dniu 24 stycznia 2019 r.

Komitet ds. Ryzyka ocenił, że Członkowie Komitetu ds. Ryzyka posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji członka Komitetu ds. Ryzyka.

W 2018 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Ryzyka aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi ds. Ryzyka wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

W 2018 r. Komitet ds. Ryzyka realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu ds. Ryzyka z Zarządem oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku układała się pozytywnie; Komitet ds. Ryzyka reagował na otrzymywane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości.

W 2018 r. Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA, w tym członkowie Komitetu ds. Ryzyka nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy.



Bank Polski



# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2018 R.



1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem Audytu” został ustanowiony uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 53/2018 z dnia 21 czerwca 2018 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu.

2. Skład Komitetu Audytu w 2018 r.

**Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31.12.2018 r.**

Imię i nazwisko	Funkcja
Zbigniew Hajłasz	Przewodniczący Komitetu Audytu
Grażyna Ciurzyńska	Wiceprzewodnicząca Komitetu Audytu
Mariusz Andrzejewski	Członek Komitetu Audytu
Andrzej Kisielewicz	Członek Komitetu Audytu
Janusz Ostaszewski	Członek Komitetu Audytu
Piotr Sadownik	Członek Komitetu Audytu

**Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2018 r.**

W dniu 14 maja 2018 r. z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem od 18 maja 2018 r. zrezygnował Pan Jerzy Paluchniak.

W okresie od 1.01.2018 r. do 18.05.2018 r. skład Komitetu przedstawiał się następująco:

Zbigniew Hajłasz – Przewodniczący Komitetu Audytu,  
Grażyna Ciurzyńska – Wiceprzewodnicząca Komitetu Audytu,  
Mariusz Andrzejewski – Członek Komitetu Audytu,  
Andrzej Kisielewicz – Członek Komitetu Audytu,  
Janusz Ostaszewski – Członek Komitetu Audytu,  
Jerzy Paluchniak – Członek Komitetu Audytu,  
Piotr Sadownik – Członek Komitetu Audytu.

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2018 r.:

W 2018 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (8 lutego, 8 marca, 19 kwietnia, 17 maja, 21 czerwca, 23 sierpnia, 20 września, 5 listopada i 13 grudnia). Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu w 2018 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu w 2018 r.

Na posiedzenia Komitetu Audytu byli zapraszani i uczestniczyli: Członkowie Zarządu Banku oraz Dyrektorzy: Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności.

Komitet Audytu w trakcie posiedzeń w 2018 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Prawnego i Departamentu Zgodności oraz z firmą audytorską.

Komitet Audytu pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2018 r.

#### 4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2018 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z monitorowaniem:

- 1) procesu sprawozdawczości finansowej,
- 2) skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego (DAW),
- 3) działalności Departamentu Zgodności (DZG),
- 4) skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

Komitet realizował również zadania w zakresie:

- 1) monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej, kontroli i monitorowania niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych, a także współpracy z firmą audytorską,
- 2) zmiany polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- 3) rekomendacji w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku SA za lata 2020-2021,
- 4) przeglądu stopnia realizacji rekomendacji firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji,
- 5) przyjęcia rekomendacji firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r. oraz sposobu realizacji rekomendacji,
- 6) kwestii prawnych o istotnym znaczeniu dla Banku oraz przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu.

#### 5. Opis prac Komitetu Audytu

##### 5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej.

#### 1. Przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (jednostkowych i skonsolidowanych).

W ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych – jednostkowych Banku i skonsolidowanych Grupy Kapitałowej Banku, Komitet Audytu koncentrował się na:

- 1) analizie wyników finansowych osiągniętych przez PKO Bank Polski SA i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego SA w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku oraz porównaniu wyników Banku z wynikami innych banków z grupy rówieśniczej, a także analizie poziomu poszczególnych pozycji rachunku wyników oraz dynamiki ich zmian. Komitet Audytu w cyklach kwartalnych dokonywał analizy informacji o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA,
- 2) wynikach dokonanego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 2017 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia niezależnego biegłego rewidenta, iż:
  - skonsolidowane sprawozdanie Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA przedstawia rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 r., skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z MSSF UE, a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami Statutu Jednostki Dominującej,
  - jednostkowe sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego SA przedstawia rzetelny i jasny obraz jednostkowej sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2017 r., jednostkowych finansowych wyników działalności oraz jednostkowych przepływów pieniężnych za rok obrotowy kończący się tego dnia, zgodnie z MSSF UE, a także przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości, zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych we wszystkich istotnych aspektach ksiąg rachunkowych oraz jest zgodne we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze:

- sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 r. oraz skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2017 r.,
- sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji

oraz dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię, zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie: sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 r. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 r. oraz przedstawił Radzie Nadzorczej tę rekomendację wraz z przedłożonymi ww. sprawozdaniami.

Komitet Audytu po:

- zapoznaniu się ze skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 r. wraz ze skróconym śródrocznym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego SA za okres sześciu miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 r., wynikami z przeglądu tych sprawozdań przez firmę audytorską oraz biorąc pod uwagę, wydany przez firmę audytorską raport z przeglądu tych sprawozdań bez zastrzeżeń, a także przeprowadzonej dyskusji, przyjął ww. sprawozdania,
  - przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 1 kwartał 2018 r. i 3 kwartały 2018 r. i dyskusji nad nimi, przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 1 kwartał 2018 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za 3 kwartały 2018 r.
2. Przegląd stopnia realizacji rekomendacji (z lat poprzednich pozostałych do realizacji) firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji.
- W ramach analizy stopnia realizacji ww. rekomendacji z badania sprawozdań finansowych, Komitet Audytu cyklicznie (kwartalnie) koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji.
3. Przyjęcie rekomendacji firmy audytorskiej dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 r. oraz sposobu realizacji rekomendacji.
- W ramach analizy rekomendacji firmy audytorskiej z badania sprawozdania finansowego za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2017 roku oraz sposobu realizacji rekomendacji, Komitet Audytu uzyskał informacje odnośnie szczegółów listu firmy audytorskiej do Zarządu oraz liczby wydanych rekomendacji i poziomu ich istotności oraz przyjął te rekomendacje.
4. W dniu 19 kwietnia 2018 r. Komitet Audytu zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2017 r. Komitet Audytu jednocześnie pogratulował Zarządowi Banku osiągniętych wyników za rok 2017, pozwalających na wypłatę dywidendy dla akcjonariuszy Banku, przy spełnieniu rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie.

## 5.2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowanie działalności DAW

W dniu 8 lutego 2018 r. Komitet Audytu podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował Zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim SA implementujące do przepisów wewnętrznych Banku postanowienia Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach, obowiązującej od 1 stycznia 2018 r.

Skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w 2017 r.

W 2018 r. Komitet Audytu zapoznał się i przyjął przygotowaną przez DAW informację o adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej za 2017 r. stanowiącą realizację wymogów wynikających z Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

Ponadto, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - dokonywał przeglądu stopnia realizacji Planu audytów wewnętrznych Banku na 2018 r. i audytów doraźnych oraz omawiał wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów i stopień realizacji wydanych zaleceń i rekomendacji.

Komitet Audytu - po zapoznaniu się z projektem planu audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim SA na rok 2019 oraz dokonaniu analizy tego planu - w dniu 5 listopada 2018 r. podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował ww. projekt planu audytów.

Komitet Audytu w dniu 13 grudnia 2018 r. podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Kartę Audytu” obejmującą zasady wykonywania audytu wewnętrznego w Banku oraz zasady funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego w Banku uwzględniając: zmiany dotyczące m.in. ujednoczenia wykazu organów uprawnionych do zlecenia DAW audytów pozaplanowych oraz dostosowania postanowień do zmian w inspekcjach planowanych od 2019 r., doprecyzowanie terminów raportowania okresowych informacji DAW, doprecyzowanie postanowień dotyczących ustalenia określonej liczby audytorów w stosunku do poziomu zatrudnienia

w Banku oraz liczby audytorów posiadających certyfikaty zawodowe w stosunku do ogólnej liczby audytorów w DAW.

#### Przegląd działania DAW

Komitet Audytu w dniu 5 listopada 2018 r., po przeanalizowaniu, przyjął Raport z działalności DAW.

W dniu 13 grudnia 2018 r. Komitet Audytu podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował projekt Regulaminu wewnętrznego DAW.

#### Monitorowanie poziomu wynagrodzeń pracowników DAW

Komitet Audytu, po uzyskaniu informacji, według której poziom wynagradzania pracowników DAW jest spójny z poziomami odniesienia płacowego przyjętego w Banku, jak i poziomami rynkowymi oraz poziom realizacji przez pracowników DAW, w tym kadrę menadżerską, celów premiowych nie odbiega od poziomu realizacji celów premiowych wśród pracowników w pozostałych obszarach działania Banku, przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW - analizę dotyczącą 2017 r.

W związku z zakończeniem zatrudnienia w Banku przez dotychczasowego Dyrektora DAW oraz przejściem na inne stanowisko Komitet Audytu w dniu 17 maja 2018 r. pozytywnie zaopiniował przedstawionego przez Bank kandydata na stanowisko dyrektora DAW w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim SA.

Komitet Audytu w dniu 5 listopada 2018 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DAW - bez udziału członków Zarządu - w trakcie, którego uzyskał informacje m.in. na temat:

- zasobów kadrowych w DAW,
- planowanych na rok 2019 zmian w strukturze organizacyjnej DAW mających na celu optymalizację procesów i czynności wykonywanych przez DAW,
- identyfikacji głównych zagrożeń i ryzyk związanych z działalnością Banku z punktu widzenia audytora wewnętrznego,
- współpracy DAW z biegłym rewidentem.

#### 5.3 Monitorowanie działalności DZG

Komitet Audytu w ramach ww. działań:

1. w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania zapoznając się m.in. z informacjami na temat najważniejszych prac dostosowawczych do nowych regulacji i standardów, mających wpływ na działalność Banku, postępowania w sprawach konsumenckich i ich aktualnych statusów, oceny funkcjonowania mechanizmów kontrolnych i raportowania od stycznia 2018 r. do organów Banku o stwierdzonych w ramach wykonywania funkcji kontroli wewnętrznej nieprawidłowościach o charakterze „krytycznym”, współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego w zakresie przekazanych przez Komisję zaleceń po kontrolach, kolejnej edycji badania i oceny nadzorczej BION, poziomu ryzyka zgodności, liczby spraw sądowych związanych z problematyką zgodności,
2. dokonał analizy materiału DZG na temat adekwatności i skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim SA, w trakcie, której otrzymał informacje dotyczące zasobów i struktury wewnętrznej DZG oraz najważniejszych wyzwań dla tego Departamentu w roku 2018. Ponadto od Dyrektora DZG otrzymał potwierdzenie, że nie występują słabości, które negatywnie wpływałyby na ocenę adekwatności i efektywności skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w PKO Banku Polskim SA,
3. dokonał analizy i przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2017 r.) otrzymując potwierdzenie spójności poziomu tych wynagrodzeń z poziomami odniesienia płacowego przyjętego w Banku, jak i poziomami rynkowymi,
4. w dniu 19 kwietnia 2018 r. podjął uchwałę, którą zatwierdził wysokość wynagrodzenia zmiennego za 2017 r. dla Dyrektora DZG,
5. podczas spotkania w dniu 17 maja 2018 r. z Dyrektorem DZG - bez udziału członków Zarządu - uzyskał informacje na temat zasobów kadrowych oraz poziomu wynagrodzenia pracowników DZG.

#### 5.4 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) analizował i przyjmował do wiadomości informację o stopniu realizacji zaleceń wydanych przez KNF.

#### 5.5 Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, Komitet Audytu, wspólnie z Komitetem ds. Ryzyka, odbył w dniu 13 grudnia 2018 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału członków Zarządu).

#### 5.6 Współpraca z firmą audytorską.

W dniu 8 marca 2018 r. Komitet Audytu odbył spotkanie z firmą audytorską (bez udziału Członków Zarządu). W ramach ww. spotkania omówiono kwestie dotyczące m.in.:

- współpracy audytora z Zarządem Banku w trakcie wykonywania badania sprawozdań finansowych za rok 2017. Audytor potwierdził, że współpraca ta układała się na dobrym poziomie. Audytor otrzymywał od Zarządu Banku wszystkie żądane dokumenty i wyjaśnienia niezbędne do sporządzenia sprawozdania z badania,
- identyfikacji przez audytora, w wyniku przeprowadzonego przeglądu sprawozdań finansowych, obszarów wymagających zwrócenia szczególnej uwagi w kontekście wprowadzenia ulepszeń. Obserwacje audytora w tym zakresie zostały zawarte w Liście do Zarządu z badania sprawozdań finansowych za rok 2017.

W dniu 13 grudnia 2018 r. Komitet Audytu odbył spotkanie z firmą audytorską w celu omówienia planu i podejścia do badania sprawozdań finansowych za 2018 r., w tym potencjalnych kluczowych zagadnień badania, w trakcie, którego przedstawiciele firmy audytorskiej omówili:

- harmonogram badania sprawozdań finansowych, ze wskazaniem terminów występujących w ramach badania wstępnego, które rozpoczęło się w październiku 2018 r. oraz badania końcowego,
- obszarów szczególnego zainteresowania podczas badania, zidentyfikowanych jako istotne ryzyko badania oraz planowanych do wykonania procedur w ramach przeprowadzania badania tych obszarów.

Komitet Audytu zapoznał się ze sporządzonym przez firmę audytorską dokumentem: „Oświadczenie o niezależności”, w którym firma audytorska (KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.) w związku z badaniem sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA:

- 1) potwierdziła niezależność firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółki z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k, kluczowego biegłego rewidenta, partnerów, kadry kierowniczej wyższego szczebla i kierowników prowadzących badanie. Odpowiednie wymogi niezależności określone są w dokumentach wskazanych w ww. oświadczeniu,
- 2) potwierdziła, że nie świadczyła usług zabronionych, zgodnie z regulacjami wskazanymi w ww. oświadczeniu.

Ponadto, w ocenie firmy audytorskiej opartej o zawodowe standardy, nie istnieją żadne kwestie wpływające na niezależność firmy audytorskiej, które wymagałyby ujawnienia.

Komitet Audytu zapoznał się także z informacją zawartą w ww. oświadczeniu o łącznym wynagrodzeniu firmy audytorskiej za okres objęty sprawozdaniem finansowym.

Komitet Audytu dokonał przeglądu oraz zaproponował zmiany w polityce wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz procedurze wyboru tej firmy mających na celu m.in. uwzględnienie możliwości złożenia oferty na badanie sprawozdań finansowych w formule audytu łączonego, tj. audytu prowadzonego przez więcej niż jedną firmę audytorską oraz możliwości wyboru firmy audytorskiej z rocznym wyprzedzeniem. Komitet Audytu w dniu 20 września 2018 r. podjął uchwały:

- w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dokonania zmiany polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA,
- w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dokonania zmiany procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA,
- w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2020-2021.

W dniu 13 grudnia 2018 r. Komitet Audytu po:

- zapoznaniu się ze Sprawozdaniem Komisji z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych za lata 2020-2021 w zakresie otrzymanych przez Bank ofert oraz sformułowanych w wyniku przeprowadzonej oceny ofert przez Komisję wniosków odnośnie oceny punktowej poszczególnych ofert,
- uzyskaniu oświadczenia zgodnie z przepisami ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym, że Komisja była wolna od wpływów stron trzecich podczas dokonywania oceny ofert i formułowania wniosków dla Komitetu Audytu,

podjął uchwałę, którą zatwierdził sprawozdanie Komisji z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2020-2021 oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej wybór firmy audytorskiej wskazanej w tej uchwale.

W ramach realizacji zadania regulaminowego dotyczącego wyrażania zgody na świadczenie przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku i Grupy Kapitałowej Banku w dniach 17 maja, 23 sierpnia oraz 13 grudnia 2018 r., po przeprowadzeniu weryfikacji usług pod kątem powiązania z polityką podatkową oraz oceną zagrożeń i zabezpieczeń niezależności, Komitet Audytu podjął uchwały, na podstawie, których wyraził zgodę na świadczenie przez ww. podmioty usług, o których mowa w tych uchwałach.

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

W trakcie spotkania Komitetu Audytu z Dyrektorem Departamentu Prawnego w dniu 13 grudnia 2018 r. – bez udziału członków Zarządu – Dyrektor tego Departamentu m.in.:

- potwierdził, że w omawianym okresie nie wystąpiły sprawy, które miałyby istotne znaczenie z punktu prawnego, o których nie byłaby informowana Rada Nadzorcza,
- omówił poziom zasobów kadrowych w Departamencie Prawnym i poziom środków finansowych przeznaczonych na obsługę prawną.

Komitet Audytu w dniu 21 czerwca 2018 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie modyfikacji zadań Komitetu Audytu dotyczących monitorowania działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego poprzez dostosowanie katalogu czynności mieszczących się w ramach monitorowania działalności tego Departamentu do Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego.

#### 5.8 Plan pracy Komitetu Audytu na 2019 r.

Na posiedzeniu w dniu 13 grudnia 2018 r. Komitet Audytu przyjął Ramowy Plan pracy Komitetu Audytu na 2019 r.

### 6 Ocena efektywności pracy Komitetu Audytu w 2018 r.

Komitet Audytu dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2018 r. na posiedzeniu w dniu 24 stycznia 2019 r. Komitet Audytu ocenił, że Członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji członka Komitetu Audytu.

W 2018 r. wszyscy Członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Audytu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

W 2018 r. Komitet Audytu realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu Audytu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, DAW, DZG, Departamentem Prawnym, Pionem Ryzyka Bankowego oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską układała się pozytywnie. Komitet Audytu reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości. Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku

monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od Banku i firmy audytorskiej informacji oraz materiałów.

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych i innych dokumentów Komitet Audytu regularnie monitorował proces sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku, compliance, a także czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta.

W 2018 r. Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA, w tym członkowie Komitetu Audytu nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy. Członkowie Komitetu Audytu również nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń odnośnie spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, a także odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

Warszawa, 2019.02.28



Bank Polski



# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. STRATEGII W 2018 R



1. Podstawa prawna:

- 1) Komitet ds. Strategii został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 73/2016 z dnia 25 sierpnia 2016 r.
- 2) Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Strategii stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 73/2016 z dnia 25 sierpnia 2016 r. w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (zmienionej uchwałą nr 90/2017 Rady Nadzorczej z dnia 21 września 2017 r.).

2. Skład Komitetu ds. Strategii wg stanu na 31.12.2018 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Grażyna Ciurzyńska	Przewodnicząca Komitetu ds. Strategii
Zbigniew Hajłasz	Wiceprzewodniczący Komitetu ds. Strategii
Mirosław Barszcz	Członek Komitetu ds. Strategii
Adam Budnikowski	Członek Komitetu ds. Strategii
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu ds. Strategii
Janusz Ostaszewski	Członek Komitetu ds. Strategii
Piotr Sadownik	Członek Komitetu ds. Strategii

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2018 r.:

W 2018 r. Komitet ds. Strategii w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 3 posiedzenia w dniach: 19 kwietnia, 21 czerwca oraz 20 września 2018 r. Ilość Członków Komitetu ds. Strategii uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Strategii w 2018 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Strategii w 2018 r.

4. Tematyka prac Komitetu:

W 2018 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu ds. Strategii były kwestie związane z wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania Strategii PKO Banku Polskiego na lata 2016-2020 „Wspieramy rozwój Polski i Polaków” w szczególności poprzez analizowanie poziomu realizacji celów strategicznych ujętych w cyklicznych Sprawozdaniach z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego.

Komitet ds. Strategii dokonał analizy i przyjął Sprawozdania z realizacji Strategii PKO Banku Polskiego na lata 2016-2020 wg stanu na: 31 grudnia 2017 r. oraz 31 marca i 30 czerwca 2018 r.

Komitet na bieżąco analizował pozycję konkurencyjną PKO Banku Polskiego oraz zmiany w otoczeniu rynkowym w szczególności pod kątem ryzyk wpływających na wdrożenie Strategii.

5. Ocena efektywności pracy Komitetu ds. Strategii w 2018 r.

Komitet ds. Strategii dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2018 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA w dniu 24 stycznia 2019 r.

Komitet ds. Strategii ocenił, że Członkowie Komitetu ds. Strategii posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne sprawowanie funkcji Członka Komitetu ds. Strategii.

W 2018 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Strategii aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Strategii i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków.

W 2018 r. Komitet ds. Strategii realizował zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Strategii charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Współpraca Komitetu ds. Strategii z Zarządem oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku układała się pozytywnie.

W 2018 r. Członkowie Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego SA, w tym członkowie Komitetu ds. Strategii nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów

niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016 w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy.

Warszawa, 2019.04.04