

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2019 roku oraz z wyników dokonanej oceny: sprawozdań z działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2019, sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2019, wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2019 oraz sytuacji Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance i funkcji audytu wewnętrznego oraz racjonalności prowadzonej przez Bank polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej

I. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2019.

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Paweł Surówka – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk (z d. Błaszczyk) – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Paweł Stopczyński – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak – Członek Rady Nadzorczej,
Grzegorz Janas – Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński – Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher – Członek Rady Nadzorczej.

Pięciu Członków Rady Nadzorczej tj.: Stanisław Ryszard Kaczoruk, Sabina Bigos-Jaworowska, Justyna Głębiowska-Michalak, Michał Kaszyński oraz Marian Majcher spełnia kryteria niezależności.

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych i Statucie Banku oraz wynikającymi z „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r.” i „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Rada Nadzorcza odbyła w 2019 roku 11 posiedzeń oraz przeprowadziła 3 telekonferencje, podczas których rozpatrzyła 133 informacje, analizy oraz wnioski i podjęła 129 uchwał.

Rada Nadzorcza wykonywała zadania, zarówno na posiedzeniach, jak i w ramach prac komitetów Rady.

W roku 2019 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej do spraw: (i) audytu, (ii) nominacji i wynagrodzeń (iii) oraz ryzyka. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą raporty z działalności tych komitetów są załączone do niniejszego sprawozdania.

II. Sprawy personalne.

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 7 marca 2019 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Michał Krupiński – Prezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Michał Lehmann – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 6 marca 2019 roku, Rada Nadzorcza działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu spółek handlowych, po uwzględnieniu oceny odpowiedności, jednogłośnie powołała z dniem 7 marca 2019 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję Piotra Wetmańskiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.

W okresie od 7 marca 2019 roku do 1 kwietnia 2019 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Michał Krupiński – Prezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Michał Lehmann – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku,
Piotr Wetmański – Członek Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 6 marca 2019 roku Rada Nadzorcza działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu spółek handlowych, po uwzględnieniu oceny odpowiedności, jednogłośnie powołała z dniem 1 kwietnia 2019 roku w skład Zarządu Banku na bieżącą wspólną kadencję Grzegorza Olszewskiego i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.

W dniu 6 marca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości jednogłośnie powołała w skład Zarządu Banku, na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018, Grzegorza Olszewskiego powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.

W dniu 24 maja 2019 roku Rada Nadzorcza Banku działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości jednogłośnie powołała w skład Zarządu Banku, na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018, Magdalenę Zmitrowicz powierzając jej pełnienie funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 24 maja 2019 roku Rada Nadzorcza Banku działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości jednogłośnie powołała w skład Zarządu Banku, na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2018, Piotra Wetmańskiego powierzając mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku

Wobec powyższego w okresie od 1 kwietnia 2019 roku do 29 listopada 2019 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Michał Krupiński – Prezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Michał Lehmann – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku,
Grzegorz Olszewski – Członek Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku,
Piotr Wetmański – Członek Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 29 listopada 2019 roku Michał Krupiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym.

W dniu 29 listopada 2019 roku Michał Lehmann i Piotr Wetmański złożyli rezygnację z pełnienia funkcji odpowiednio Wiceprezesa Zarządu Banku i Członka Zarządu Banku oraz ze składu Zarządu Banku ze skutkiem natychmiastowym.

W dniu 29 listopada 2019 roku Rada Nadzorcza Banku, po uwzględnieniu oceny odpowiedniości powołała Marka Lusztyna, dotychczasowego Wiceprezesa Zarządu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, na funkcję Prezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Markowi Lusztynowi kierowanie pracami Zarządu Banku do chwili uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Banku.

W dniu 29 listopada 2019 roku Rada Nadzorcza Banku po uwzględnieniu oceny odpowiedniości powołała Marcina Gadomskiego w skład Zarządu Banku, powierzając mu funkcję Wiceprezesa Zarządu. Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu Marcinowi Gadomskiemu, pod warunkiem uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego oraz z chwilą uzyskania takiej zgody, funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W okresie od 29 listopada 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Marek Lusztyn – Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu,

Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,

Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,

Grzegorz Olszewski – Członek Zarządu Banku,

Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,

Marek Tomczuk – Wiceprezes Zarządu Banku,

Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

III. Główna działalność Rady Nadzorczej.

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2019, podobnie jak w latach poprzednich koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku.

Do spraw strategicznych należy zaliczyć przede wszystkim zatwierdzenie procedury wewnętrznej „Planowanie Strategiczne, Budżetowanie, Prognozowanie oraz Monitorowanie Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”, pozytywną ocenę dotyczącą wniosku Zarządu Banku w sprawie pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych powstałej w wyniku zmian zasad rachunkowości w związku z zastosowaniem MSFF 9 po raz pierwszy oraz wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2018.

W ramach zagadnień strategicznych Rada Nadzorcza zatwierdziła „Strategię Zarządzania Kapitałem na 2019” oraz „Wieloletnią Strategię Zarządzania Kapitałem 2019 - 2021” „Politykę Ryzyka Kredytowego Banku Pekao S.A. na rok 2019”, „Politykę Inwestycyjną i Ryzyka Rynkowego 2019”, „Politykę informacyjną Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”. Rada Nadzorcza zatwierdziła także „Plan Finansowania na rok 2019” oraz „Długoterminowy Plan Finansowania na lata 2019 – 2021” oraz „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.” wraz z jego późniejszą aktualizacją, a także zaktualizowany „Indywidualny Plan Naprawy Banku Pekao S.A.”.

Rada Nadzorcza omawiała z Zarządem informacje na temat perspektyw makroekonomicznych w Polsce zawierające m.in. perspektywy wzrostu PKB, inflację i stopy procentowe, depozyty i kredyty.

Rada Nadzorcza analizowała kwartalne raporty dotyczące zarządzania kapitałem oraz sytuacji płynnościowej Banku.

Przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej były: (i) sytuacja finansowa, (ii) wyniki sprzedaży w obszarze kluczowych produktów tj. złotych kredytów hipotecznych, kredytów konsumenckich, funduszy inwestycyjnych, (iii) jakość aktywów oraz (iv) poziom ryzyka.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku. Zatwierdzono poziom ostrzegawczy strat operacyjnych oraz sub-poziomów ostrzegawczych dla klas zdarzeń na 2019 rok oraz wyniki corocznego przeglądu ICAAP i systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz zaktualizowaną „Politykę ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem”. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym” oraz „Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym”. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła „Roczny Raport Ryzyka Modeli”. Przedmiotem wnikliwej analizy Rady Nadzorczej były raporty kwartalne dotyczące zarządzania ryzykiem finansowym, kontroli ryzyka operacyjnego oraz portfela kredytowego i działalności windykacyjnej.

Obszarem zainteresowania Rady Nadzorczej była także działalność spółek zależnych Banku. Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informacje o działalności spółek Grupy Banku Pekao S.A. oraz wniosła pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy punkt dotyczący planowanego podziału Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A.

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacjami dotyczącymi Listu Audytora w sprawie sprawozdania finansowego za rok 2018.

Rada Nadzorcza opiniowała roczne i śródroczne jednostkowe oraz skonsolidowane sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz roczne i śródroczne sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. sporządzane zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej stosowanymi w Unii Europejskiej.

Rada Nadzorcza rozpatrzyła wniosek dotyczący wniesienia pod obrady Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy punktów dotyczących planowanego podziału Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A. w ramach integracji działalności maklerskiej oraz pozytywnie zaopiniowała projekt uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie podziału Centralnego Domu Maklerskiego Pekao S.A., a także pozytywnie zaopiniowała projekty uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy w sprawie zmiany Statutu Banku oraz w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego. Zapoznano się z raportem z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2018 rok oraz z samooceną Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2018 roku. Zatwierdzono Roczny Plan Audytu na 2019 rok, zaktualizowano Kartę Audytu Banku Pekao S.A. oraz zaktualizowano Strategię Audytu Wewnętrznego na lata 2018 – 2020. Rada Nadzorcza zatwierdziła również Arkusz oceny wiedzy i umiejętności Audytora i zapoznała się z raportem Departamentu Audytu Wewnętrznego z audytu dot. Wdrożenia Polityki wynagrodzeń – zmiennych składników wynagradzania. Ponadto Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad realizacją zaleceń pionspekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcji problemowej oraz zapoznała się z wynikami weryfikacji tych zaleceń przeprowadzonymi przez Departament Audytu Wewnętrznego.

W ramach nadzoru nad wprowadzaniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza dokonała przeglądu systemu kontroli wewnętrznej w Banku za 2018 rok.

W ramach nadzoru nad efektywnym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności Rada Nadzorcza rozpatrzyła raport z działalności Departamentu Zgodności za 2018 roku oraz rozpatrzyła raport z działalności Departamentu Zgodności w III kwartale 2019 roku i zatwierdziła Plan działania Departamentu Zgodności na 2020 rok. Rada analizowała także cykliczne raporty ryzyka działalności bancassurance.

Rada Nadzorcza w 2019 roku zapoznała się również z raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Domu Maklerskim Pekao w roku 2018 oraz z raportem w sprawie świadczenia przez Bank usług maklerskich w 2018 roku w związku z „Wytycznymi dotyczącymi świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych” wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza wydała „Politykę zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A.” oraz dokonała oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującej w Banku „Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń przez Pracowników Banku Pekao S.A.”.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz sposób wypełniania przez Bank Pekao S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych

w Regulaminie Giełdy.

Rada Nadzorcza przyjęła również Raport z oceny stosowania przez Bank w 2018 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych.

Zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” Rada Nadzorcza zapoznała się z dokumentami dotyczącymi adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. Rada Nadzorcza przyjęła następujące regulacje kapitałowe dla Banku Pekao S.A.: „Politykę zarządzania kapitałem w Banku Pekao S.A.”, „Planowanie kapitałowe w Banku Pekao S.A.”, „Politykę kapitałowych planów awaryjnych w Banku Pekao S.A.” oraz dodatkowo zatwierdziła procedurę „Polityka monitoringu Rentowności oraz Awaryjny Plan Poprawy Rentowności w Banku Pekao S.A.”.

Zgodnie ze swoimi statutowymi obowiązkami, Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz pozytywnie zaopiniowała wnioski i sprawozdania kierowane przez Zarząd Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia za rok obrotowy 2018.

Kolejnymi zagadnieniami analizowanymi przez Radę Nadzorczą były sprawy związane z polityką wynagradzania oraz oceną odpowiedniości. Rada Nadzorcza ustaliła „Warunki wstępne w ramach Systemu Zmiennego Wynagrodzenia na 2019 rok”, a także pozytywnie oceniła funkcjonowanie w Banku „Polityki Wynagrodzeń Banku Pekao S.A.”, a następnie przyjęła „Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagradzania Banku Pekao S.A. w 2018 roku”. Dodatkowo Rada Nadzorcza postanowiła przedłożyć niniejszy dokument Walnemu Zgromadzeniu celem weryfikacji czy ustalona Polityka Wynagrodzeń Banku sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Rada Nadzorcza zatwierdziła założenia dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej na rok 2019, w tym warunki wstępne oraz zmiany w Zasadach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej dotyczących Uczestników niebędących członkami Zarządu. Ponadto Rada Nadzorcza wyznaczyła członkom Zarządu cele zarządcze na rok 2019.

Rada Nadzorcza podejmowała decyzje odnośnie oceny realizacji celów indywidualnych obecnych i byłych członków Zarządu oraz w sprawie uruchomienia puli bonusowej za rok 2018 dla Uczestników Systemu Zmiennego Wynagrodzenia dla Kadry Zarządzającej.

Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w sprawie: (i) dokonania oceny odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku i indywidualnej oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu Banku, (ii) powołania członków Zarządu Banku na nową wspólną kadencję, (iii) ustalenia warunków indywidualnych kontraktów członków Zarządu Banku, (iv) podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku.

W odniesieniu do decyzji opisanych powyżej Rada Nadzorcza podejmowała decyzje

o wystąpieniu z wnioskami do Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącymi: (i) zgody na powołanie Prezesa Zarządu Banku, (ii) zgody na powierzenie jednemu z Wiceprezesów Zarządu funkcji Wiceprezesa Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

Dodatkowo Rada Nadzorcza przekazywała do Komisji Nadzoru Finansowego następujące informacje: (i) o zmianie składu Zarządu Banku, (ii) o spełnieniu przez członków Zarządu Banku wymogów ustawowych, (iii) o zatwierdzeniu nowego wewnętrznego podziału kompetencji.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie § 14 ust. 8 Statutu Banku uchwaliła zmiany Regulaminu Komitetu ds. Audytu i Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka.

W ramach swoich kompetencji określonych w § 18 pkt 16) Statutu Banku, Rada Nadzorcza rozpatrywała wnioski w sprawie sprzedaży nieruchomości.

Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na pełnienie przez jednego z Członków Rady funkcji w radzie nadzorczej spółki będącej Klientem Banku oraz wyraziła zgodę na pełnienie funkcji przez jednego z Członków Zarządu w radzie uczelni podmiotu będącego Klientem Banku.

W ramach swoich kompetencji określonych w § 18 pkt 17) Statutu Banku, Rada Nadzorcza rozpatrywała także wnioski w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku.

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację na temat działalności relacji inwestorskich Banku.

IV. Ocena sprawozdań Zarządu Banku z działalności Banku i Grupy Kapitałowej za rok 2019, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2019, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2019.

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i wypełniając swoje obowiązki statutowe dokonała **pozytywnej oceny**:

- 1) skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku (skonsolidowane sprawozdanie finansowe),
- 2) sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku (jednostkowe sprawozdanie finansowe),
- 3) sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku (sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej),
- 4) sprawozdania z działalności Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku (sprawozdanie z działalności Banku) w zakresie ich zgodności

z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Ocena Rady Nadzorczej została poprzedzona:

- 1) analizą treści skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego oraz sprawozdań z działalności Grupy Kapitałowej oraz Banku,
- 2) zapoznaniem się przez Radę Nadzorczą ze sprawozdaniami z badania sporządzonymi przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa w odniesieniu do powyższych dokumentów,
- 3) analizą dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu oraz spotkań odbytych z firmą audytorską, jak również pozytywnej rekomendacji przedstawionej w dniu 26 lutego 2020 roku przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.

Sprawozdania z badania wyrażają opinię stanowiącą, iż badane dokumenty:

- 1) przedstawiają rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2019 roku, jak i finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- 2) są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Bank i Grupę Kapitałową przepisami prawa oraz statutem Banku,
- 3) zostały sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 351).

Na tej podstawie Rada Nadzorcza uznaje, że zarówno skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jednostkowe sprawozdanie finansowe, sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej oraz sprawozdanie z działalności Banku, sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym oraz oddają rzetelnie stan wyników finansowych i działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. w roku obrotowym 2019.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2019

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2019 i pozostawienia

niepodzielonej części zysku za rok 2019.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2019 biorąc pod uwagę

- 1) sytuację w Polsce związaną ze stanem epidemii ogłoszonym w dniu 20 marca 2020 roku, możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu, jak również ich spodziewanym wpływem na sektor bankowy.
- 2) stanowisko Komisji Nadzoru Finansowego wyrażone w piśmie z dnia 26 marca 2020 roku, zgodnie z którym nadzorca oczekuje zatrzymania przez banki całości wypracowanego w poprzednich latach zysku.

Uzasadnieniem dla pozostawienia niepodzielonej części zysku netto Banku za rok 2019 jest możliwość jego potencjalnego wykorzystania dla celów realizowania wypłat dywidendy w następnych latach, z zastrzeżeniem uzyskania ewentualnej wymaganej zgody regulacyjnej na taką wypłatę.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2019 w kwocie 2 247 466 618,97 zł (słownie: dwa miliardy dwieście czterdzieści siedem milionów czterysta sześćdziesiąt sześć tysięcy sześćset osiemnaście złotych 97/100) zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku tj.:

- 1) kwotę 562 409 000,69 zł (słownie: pięćset sześćdziesiąt dwa miliony czterysta dziewięć tysięcy złotych 69/100) przeznaczyć na kapitał rezerwowy,
- 2) pozostałą część zysku netto Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2019 w kwocie 1 685 057 618,28 zł (słownie: jeden miliard sześćset osiemdziesiąt pięć milionów pięćdziesiąt siedem tysięcy sześćset osiemnaście złotych 28/100) pozostawić niepodzieloną.

Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku

Polityka realizowana przez Bank Pekao S.A. w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej ma na celu wzmocnienie wizerunku Banku jako instytucji otwartej i nowoczesnej, bliskiej klientom i społecznościom, w których działa.

Przy wyborze inicjatyw Bank Pekao S.A. odchodzi od działalności opartej na jednorazowych dotacjach i reaktywnym odpowiadaniu na prośby o wsparcie, na rzecz długoterminowego zaangażowania społecznego opartego na partnerstwie z wybranymi organizacjami i instytucjami. W szczególności Bank wspiera wybrane organizacje

i instytucje, które realizują projekty z zakresu obszarów takich jak: odpowiedzialny rozwój gospodarki, promocja narodowej marki i polskich wartości, wsparcie kultury, sportu, pomoc potrzebującym dzieciom, czy też ochrona środowiska.

Wsparcie udzielane przez Bank realizowane jest na dwóch poziomach: ogólnopolskim, w ramach którego Bank sponsoruje strategiczne wydarzenia mające istotny wpływ

na polską kulturę oraz lokalnym wspierającym inicjatywy dedykowane społecznościom lokalnym.

Jako społecznie odpowiedzialna instytucja, Bank Pekao S.A. stara się podnosić jakość życia społeczeństwa oraz budować i wzmacniać długotrwałe relacje ze społeczeństwem w oparciu o wzajemne zrozumienie potrzeb.

W 2019 roku Bank Pekao obchodził 90. urodziny. Dlatego też w tym wyjątkowym roku Bank zaangażował się w szereg wydarzeń, które podkreśliły historyczne osiągnięcia, pionierski charakter działalności w sektorze finansowym, a także społeczną odpowiedzialność i patriotyzm Banku udokumentowany przez wszystkie lata funkcjonowania począwszy od 1929 roku.

Historia Banku Pekao S.A. to historia polskiej bankowości. Bank Pekao S.A. jako pierwszy uruchomił w Polsce bankomat, wydał pierwszą kartę kredytową, uruchomił biuro maklerskie, zastosował w praktyce biometrię w bankowości.

Obchody jubileuszu 90. rocznicy powstania Banku Pekao S.A. rozpoczęły się 18 marca 2019 roku uroczystą galą w Teatrze Narodowym w Warszawie. W uroczystości wzięli udział znamienici goście na czele z Prezydentem RP Andrzejem Dudą wraz z małżonką. Gala w Warszawie rozpoczęła cykl wydarzeń jubileuszowych w różnych miastach Polski. W kolejnych miesiącach zorganizowano podobne uroczystości w takich miastach jak Szczecin, Katowice, Kraków, Poznań, Lublin, Gdańsk, Bydgoszcz, Wrocław. Podczas uroczystości prezentowano film dokumentalny poświęcony historii Banku a także program artystyczny w wykonaniu znakomitych polskich artystów oparty na szlagierach II RP.

W 2019 roku Bank wspierał finansowo między innymi: XVII Galę Piłkarską Podkarpacka NIKE, juwenalia olsztyńskie „Kortowiada 2019”, „Lato z książką 2019”, Galę „Serce dla zwierząt”, Międzynarodowy Kongres Pokoleń, Koncert „100-lecie Powstań Śląskich”, Międzynarodowy Konkurs Muzyki Polskiej im. Stanisława Moniuszki w Rzeszowie, VIII Międzynarodowy Festiwal „Odkrywamy Paderewskiego”, I Kongres Firm Rodzinnych.

Ważnym elementem działalności Banku jest wspieranie istotnych inicjatyw o charakterze ekonomiczno-gospodarczym. W 2019 roku Bank był obecny między innymi już po raz drugi na Światowym Forum Ekonomicznym w Davos, gdzie wspólnie z PZU otworzyliśmy i prowadziliśmy Dom Polski - miejsce międzynarodowych spotkań, debat i konferencji. Dom Polski w Davos pozwolił na promocję polskiej gospodarki i jej osiągnięć, a także pokazanie wartości i potencjału całego regionu Europy Środkowo-Wschodniej.

W debatach w Polish House udział wzięli prezydenci i premierzy państw naszego regionu, wybitni ekonomiści, a także przedstawiciele największych firm z naszej części Europy.

Do innych kluczowych inicjatyw, w których Bank Pekao S.A. wziął udział należały CEO Summit, Europejskie Forum Finansowe w Sopocie, Forum Ekonomiczne w Krynicy, Kongres Bankowości i Finansów Korporacyjnych w Warszawie.

Bank Pekao S.A. jest jednym ze sponsorów tytularnych turnieju Pekao Szczecin Open, największego i najważniejszego męskiego turnieju tenisowego w Polsce. Bank jest obecny na turnieju nieprzerwanie od 1993 roku, czyli od początku jego istnienia.

W 2015 roku pod patronatem Banku zainicjowany został program edukacyjno-szkoleniowy „Droga do Pekao Szczecin Open”. W 2019 roku po raz trzeci w historii turniej Pekao Szczecin Open otrzymał prestiżowe wyróżnienie THE BEST CHALLENGER AWARD.

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A. imienia dr. Mariana Kantona, która została powołana w 1997 roku. Zakres działalności charytatywnej i społecznej Fundacji jest bardzo szeroki.

Cele statutowe Fundacji obejmują m.in. wspieranie działań w zakresie oświaty i wychowania dzieci i młodzieży, przedsięwzięć naukowo-badawczych oraz dydaktycznych instytucji naukowych i szkół, popularyzowania wiedzy bankowej, niesienia pomocy osobom chorym i niepełnosprawnym, ochrony środowiska, oraz upowszechniania kultury.

W 2019 roku, który był rokiem jubileuszowym dla Banku, Fundacja również zaangażowała się w obchody 90-lecia istnienia Banku. Fundacja zorganizowała m.in. konkurs grantowy wspierający wolontariat pracowniczy.

W skali całego kraju zorganizowano 90 projektów na 90-lecie Banku Pekao S.A. pod hasłem „Jesteśmy blisko”. Projekty wolontariackie objęły szereg inicjatyw w takich kategoriach jak ekologia, edukacja, sport, kultura i sztuka, promocja zdrowia czy pomoc zwierzętom. Tak szeroki wachlarz sprawił, że każdy pracownik mógł zaproponować projekt związany z tematyką bliską potrzebom lokalnej społeczności.

Poza działalnością realizowaną za pośrednictwem Fundacji imienia dr. Mariana Kantona, Bank Pekao S.A. bezpośrednio współpracuje z kilkoma organizacjami pożytku publicznego, na rzecz których przekazuje darowizny wspierające ich działalność statutową. Od wielu lat Bank Pekao S.A. konsekwentnie angażuje się w ochronę polskich żubrów – wyjątkowego i unikalnego gatunku zagrożonego wyginięciem. Wsparcie udzielane przez Bank przeznaczone jest m.in. na dywersyfikację i rozwój populacji, opiekę nad stadami, a także na dofinansowanie projektów naukowych i edukacyjnych.

Samoocena pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW oraz Statucie Banku, sprawowała w roku 2019 stały nadzór nad działalnością Banku.

Dobre wyniki finansowe Banku w 2019 roku, jego pozycja w polskim sektorze bankowym, odpowiednie zarządzanie kapitałem oraz sprawne zarządzanie ryzykiem należy uznać za rezultat m.in. prawidłowego i efektywnego działania Rady oraz właściwego wywiązywania się z nałożonych na nią zadań i obowiązków.

Uwzględniając przedstawione informacje, działalność Rady Nadzorczej w 2019 roku można ocenić jako skuteczną, profesjonalną i prowadzoną zgodnie z najlepszymi praktykami.

Uwzględniając powyższe, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2019 roku członkom Zarządu Banku pp. Michałowi Krupińskiemu za okres od 1 stycznia 2019 roku do 29 listopada 2019 roku, Tomaszowi Kubiakowi za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Markowi Lusztynowi za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Tomaszowi Styczyńskiemu za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Markowi Tomczukowi za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Michałowi Lehmannowi za okres od 1 stycznia 2019 roku do 29 listopada 2019 roku, Piotrowi Wetmańskiemu za okres od 7 marca 2019 roku do 29 listopada 2019 roku, Magdalenie Zmitrowicz za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Grzegorzowi Olszewskiemu za okres od 1 kwietnia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, Marcinowi Gadowskiemu za okres od 29 listopada 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Mając na uwadze przedstawioną powyżej działalność w roku 2019, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2019 roku członkom Rady Nadzorczej pp. Pawłowi Surówce, Joannie Dynysiuk (z d. Błaszczyk), Stanisławowi Ryszardowi Kaczorukowi, Pawłowi Stopczyńskiemu, Sabinie Bigos-Jaworowskiej, Justynie Głębirowskiej-Michalak, Grzegorzowi Janasowi, Michałowi Kaszyńskiemu, Marianowi Majcherowi za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2019 roku

Członkowie Komitetu ds. Audytu

Komitet ds. Audytu składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybranych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej jeden Członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków Komitetu ds. Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy o biegłych rewidentach firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę

i umiejętności z zakresu branży Banku. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeśli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub przynajmniej poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

Justyna Głębikowska-Michalak - Przewodnicząca Komitetu,

Joanna Dynysiuk (z d. Błaszczyk) - Członek Komitetu,

Grzegorz Janas - Członek Komitetu,

Sabina Bigos-Jaworowska - Członek Komitetu,

Michał Kaszyński - Członek Komitetu.

Pani J.Głębikowska-Michalak, Pani S.Bigos-Jaworowska oraz Pan M.Kaszyński spełniają kryteria niezależności.

Skład Komitetu ds. Audytu spełniał w 2019 roku wymagania określone ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 roku.

Obowiązki Komitetu ds. Audytu

Komitet ds. Audytu wspiera Radę Nadzorczą w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących m.in. kontroli i monitorowania: procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, skuteczności systemu monitorowania zgodności z prawem i przepisami.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu odbywają się w zależności od potrzeb, ale nie rzadziej niż cztery razy do roku, w terminach zgodnych z kluczowymi datami kwartalnymi w cyklu sprawozdawczym Banku i analizą rocznego planu audytu przedkładanego przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

W spotkaniach Komitetu ds. Audytu zwyczajowo uczestniczy Prezes Zarządu Banku, w każdym posiedzeniu Komitetu uczestniczą Dyrektorzy Departamentów: Audytu

Wewnętrznego, Prawnego oraz Zgodności, a także inni członkowie Kadry Zarządzającej, których funkcje są istotne ze względu na porządek obrad.

W roku 2019 zostały dokonane zmiany w Regulaminie Komitetu do spraw Audytu. „Regulamin Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” został ustalony uchwałą nr 98/19 z dnia 5 listopada 2019 roku. Obowiązująca poprzednio uchwała Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 1 sierpnia 2017 roku straciła moc.

Dla zapewnienia przejrzystości i obiektywizmu, Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębikowska-Michalak odbyła indywidualne spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektorem Departamentu Zgodności, bez udziału innych członków kierownictwa Banku. Komitet ds. Audytu spotkał się z kluczowym biegłym rewidentem z firmy KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., bez udziału członków Zarządu Banku. Przedstawiciele KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. potwierdzili niezależność w stosunku do Banku i jego Spółek zależnych tj. o spełnieniu wymogów, o których mowa w art.69-73 Ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Audytor Zewnętrzny

Firmą audytorską uprawnioną do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za lata 2018 - 2020 jest KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na podstawie umowy z dnia 24 lipca 2018 roku.

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu

W 2019 roku Komitet ds. Audytu zebrał się 8 razy (14 lutego, 25 lutego, 24 kwietnia, 8 maja, 24 maja, 6 sierpnia, 27 września oraz 5 listopada, które było kontynuowane: 15 listopada, 25 listopada, 27 listopada i 29 listopada).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu ds. Audytu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
14 lutego	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, G.Janas
25 lutego	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, G.Janas M.Kaszyński,
24 kwietnia	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, G.Janas, M.Kaszyński
8 maja	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, G.Janas
24 maja	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, G.Janas, M.Kaszyński
6 sierpnia	J.Głębikowska-Michalak, J.Błaszczyk, M.Kaszyński

27 września	J.Głębikowska-Michalak, (z d. Błaszczyk), G.Janas, M.Kaszyński	S.Bigos-Jaworowska,	J.Dynysiuk
5 listopada	J.Głębikowska-Michalak, (z d.Błaszczyk), G.Janas, M.Kaszyński	S.Bigos-Jaworowska,	J.Dynysiuk
15 listopada	J.Głębikowska-Michalak, J.Dynysiuk (z d. Błaszczyk), G.Janas, M.Kaszyński – udział przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość		
25 listopada	J.Głębikowska-Michalak, (z d. Błaszczyk), G.Janas	S.Bigos-Jaworowska,	J.Dynysiuk
27 listopada	J.Głębikowska-Michalak – udział przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, S.Bigos-Jaworowska – udział przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, J.Dynysiuk (z d. Błaszczyk), G.Janas, M.Kaszyński – udział przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość		
29 listopada	J.Głębikowska-Michalak, (z d. Błaszczyk), G.Janas, M.Kaszyński	S.Bigos-Jaworowska,	J.Dynysiuk

Główne zadania Komitetu ds. Audytu zrealizowane w 2019 roku

Komitet zapoznał się i w miarę potrzeby omówił wraz z członkami Zarządu Banku, Dyrektorami Departamentów: Audytu Wewnętrznego, Prawnego i Zgodności oraz z audytorem zewnętrznym następujące materiały:

- zbadane przez audytora zewnętrznego sprawozdania finansowe Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2018 rok; Komitet pozytywnie je zaopiniował,
- informacje na temat omówienia przebiegu badania sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. oraz Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2018 rok; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą informację,
- kwartalne i półroczne sprawozdania finansowe; Komitet pozytywnie je zaopiniował;
- wniosek dotyczący zaleceń Audytora po przeglądzie sprawozdania finansowego Banku za okres 6 miesięcy; Komitet przyjął do wiadomości przedstawioną informację,
- plan przeglądu i podejścia do badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na dzień i za rok obrotowy kończący się dnia 31 grudnia 2019 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje,

- informacje o cywilnych postępowaniach sądowych toczących się z udziałem Banku w 2018 roku, w I kwartale 2019 roku, w I półroczu 2019 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje,
- przegląd Systemu Kontroli Wewnętrznej Banku Pekao S.A. za rok 2018; Komitet przyjął do wiadomości ww. dokument, pozytywnie go zaopiniował i postanowił zarekomendować Radzie Nadzorczej jego przyjęcie,
- raport z działalności Departamentu Zgodności w 2018 roku oraz z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Domu Maklerskim Pekao w 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawiony raport,
- raport z działalności Departamentu Zgodności za I kwartał i za II kwartał 2019 roku, Komitet przyjął do wiadomości przedstawione raporty,
- informacje na temat raportu końcowego dotyczącego realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego związanych z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje,
- przyjęcie zmian w Regulaminie Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A.; Komitet zaakceptował zmiany w Regulaminie Komitetu ds. Audytu i postanowił zarekomendować ich zatwierdzenie Radzie Nadzorczej;
- informacje na temat wydatków w obszarze IT w IV kwartale 2018 roku i po II kwartale 2019 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje,
- informacje na temat kosztów marketingu Banku Pekao S.A. w okresie I i III kwartał 2019 roku; Komitet przyjął do wiadomości przedstawione informacje,
- wniosek Zarządu Spółki Zależnej Pekao Financial Services o wyrażenie zgody na realizację przez Spółkę KPMG Advisory usługi poświadczającej w zakresie badania opisu usług agenta transferowego przez Pekao Financial Services; Komitet wyraził zgodę na realizację przez Spółkę KPMG Advisory sp. z o.o. sp. k. usług poświadczających w zakresie badania opisu usług agenta transferowego świadczonych przez Pekao Financial Services Sp. z o.o. dla otwartych funduszy emerytalnych, dobrowolnych funduszy emerytalnych, funduszy inwestycyjnych oraz usług subagenta transferowego dla funduszy zagranicznych zgodnie z Międzynarodowym Standardem Usług Atestacyjnych 3402 „usługa ISAE 3402” odpowiednio w roku 2019 oraz w roku 2020, a tym samym na realizację usługi niezabronionej, o której mowa w art. 136 ust. 2 pkt 7) ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym,
- wniosek Spółki Zależnej Pekao Investment Management S.A. o wyrażenie zgody na rozszerzenie zakresu usług świadczonych przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. dla Pekao Investment Management S.A. poprzez zlecenie realizacji usługi niezabronionej; Komitet wyraził zgodę na rozszerzenie zakresu usług świadczonych przez firmę audytorską KPMG Audyt

Sp. z o.o. sp.k. dla Pekao Investment Management S.A. poprzez zlecenie realizacji usługi niezabronionej dotyczącej zbadania sprawozdania finansowego Pekao Investment Management S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2019 roku w związku z planowaną wypłatą zaliczki na poczet dywidendy,

- informację „Zarządzanie Kapitałem w Grupie Pekao S.A. za II kwartał 2019 roku”; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą informację,
- dokument ujawnień „Informacja w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na dzień 30 września 2019 roku”; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą informację,
- informację na temat zakresu realizowanych zadań oraz dalszej strategii rozwoju Zespołu do spraw dzieł sztuki; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą informację,
- Harmonogram realizacji rekomendacji wydanych w wyniku niezależnej zewnętrznej oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Pekao oraz realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących Departamentu Audytu Wewnętrznego; Komitet przyjął do wiadomości harmonogram realizacji rekomendacji wydanych w wyniku niezależnej zewnętrznej oceny funkcji audytu wewnętrznego, przeprowadzonej przez PwC w grudniu 2018 roku,
- Arkusz oceny wiedzy i umiejętności Audytora; Komitet pozytywnie zaopiniował Arkusz oceny wiedzy i umiejętności Audytora oraz zarekomendował jego pozytywną ocenę Radzie Nadzorczej,
- Prezentację oceny wyników działania Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2018 roku; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą prezentację,
- Informację dotyczącą aktualnego stanu postępowań prowadzonych w sprawach objętych postępowaniami audytowymi; Komitet przyjął do wiadomości niniejszą informację.

Ponadto Komitet ds. Audytu podjął uchwałę przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość w sprawie zaopiniowania Karty Audytu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

W zakresie funkcji Audytu Wewnętrznego, Komitet cyklicznie dokonywał przeglądu raportów z działalności Audytu Wewnętrznego.

Komitet ds. Audytu wykonywał swoje zadania zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami

Raport z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2019 roku

Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

Paweł Stopczyński - Przewodniczący Komitetu,

Sabina Bigos-Jaworowska - Członek Komitetu,

Joanna Dynysiuk (z d. Błaszczuk) - Członek Komitetu,

Paweł Surówka - Członek Komitetu.

Obowiązki Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet działa na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Celem Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej Banku w wypełnianiu jej obowiązków, poprzez m.in.:

- przedkładanie propozycji dotyczących ustalania warunków umów regulujących stosunek pracy lub inny stosunek prawny łączący członków Zarządu z Bankiem, w tym wynagrodzeń dla członków Zarządu Banku, a także dotyczących zatwierdzania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zgodnie z odrębnymi regulacjami oraz w celu przedkładania Walnemu Zgromadzeniu propozycji w sprawie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej,
- przygotowywanie rekomendacji dotyczących spełniania wymogów odpowiedniości na potrzeby powoływania członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej,
- przygotowywanie raportu dla Walnego Zgromadzenia z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku.

Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W 2019 roku odbyło się 7 posiedzeń Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w dniach 29 stycznia, 25 lutego, 6 marca, 7 i 24 maja, 25 lipca, 5 listopada oraz 29 listopada.

Poniżej przedstawiono udział członków Komitetu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
29 stycznia	P.Stopczyński, S.Bigos-Jaworowska, J. Błaszczyk, P.Surówka
25 lutego	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J. Błaszczyk, P.Surówka
6 marca	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J. Błaszczyk, P.Surówka
7-24 maja	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J. Błaszczyk, P.Surówka
25 lipca	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J.Błaszczyk, P.Surówka
5 listopada	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk (z d. Błaszczyk), P.Surówka
29 listopada	P.Stopczyński, S. Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk (z d. Błaszczyk), P.Surówka

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2019 roku wydał opinie, rekomendacje lub przyjął informacje w następujących tematach:

- Wydanie rekomendacji w sprawie Zasad Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej Uczestników niebędących członkami Zarządu oraz założeń dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej na 2019 rok;
- Wydanie rekomendacji w zakresie wyznaczenia celów indywidualnych na 2019 rok dla członków Zarządu;
- Wydanie rekomendacji w zakresie oceny zgodności oraz oceny ryzyka dokonywanych w ramach systemów zmiennego wynagrodzenia obowiązujących Członków Zarządu;
- Wydanie rekomendacji w zakresie oceny stopnia realizacji celów wyznaczonych Członkom Zarządu na rok 2018;
- Wydanie rekomendacji w zakresie przyznania Członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego oraz stwierdzenia nabycia jego określonych części;
- Przyjęcie informacji w sprawie przebiegu restrukturyzacji zatrudnienia;
- Przyjęcie informacji w sprawie Raportu z audytu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
- Przyjęcie informacji na temat identyfikacji osób na stanowiskach kluczowych (Risk Takers);
- Przyjęcie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagradzania Banku Polska

Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2018 roku;

- Przyjęcie informacji oraz wydanie opinii w sprawie rozliczenia puli bonusowej za 2018 rok oraz w zakresie oceny realizacji celów indywidualnych osób pełniących w 2018 roku funkcje członków Zarządu Banku wraz z rozliczeniem zmiennych składników wynagrodzenia;
- Wydanie rekomendacji w sprawie warunków wynagradzania kandydatów na członków Zarządu;
- Wydanie rekomendacji w sprawie konieczności i ewentualnego zakresu przeprowadzenia oceny odpowiedności wobec Członków Rady Nadzorczej oraz Zarządu, którzy poinformowali Bank o zaistnieniu zdarzeń, które mogły mieć wpływ na dotyczącą ich ocenę odpowiedności indywidualnej, w szczególności informacji w zakresie objęcia lub zaprzestania pełnienia funkcji w organach innych podmiotów;
- Przeprowadzenie ocen odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków Zarządu oraz kolektywnej Zarządu;
- Przyjęcie informacji dotyczącej przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności oraz osób na stanowiskach kierowniczych tzw. Risk Takers;
- Przyjęcie informacji w sprawie statusu prac nad wdrożeniem w podmiotach zależnych ustawy o zasadach kształtowania wynagrodzeń osób kierujących niektórymi spółkami oraz ustawy o zasadach zarządzania mieniem państwowym.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wykonywał swoje zadania zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami oraz korzystał z prac doradcy zewnętrznego dla wsparcia bieżącej działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Rady Nadzorczej w zakresie zasad wynagradzania.

Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2019 roku

Członkowie Komitetu ds. Ryzyka

W skład Komitetu ds. Ryzyka wchodzi trzech członków wybranych spośród członków Rady Nadzorczej, z których co najmniej jeden jest niezależnym członkiem Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

Stanisław Ryszard Kaczoruk - Przewodniczący Komitetu
Michał Kaszyński - Członek Komitetu
Marian Majcher - Członek Komitetu

Obowiązki Komitetu ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka działa na podstawie „Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka”, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 55/15 z dnia 18 grudnia 2015 roku i zmieniony uchwałą nr 99/19 z dnia 5 listopada 2019 roku. Misją Komitetu jest wspieranie Rady Nadzorczej w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy.

Do zadań Komitetu należy wyrażenie opinii w zakresie:

- całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, wyrażonej w postaci apetytu na ryzyko,
- opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym polityk z obszaru ryzyka kredytowego, finansowego i operacyjnego,
- raportów dotyczących profilu ryzyka oraz realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przedstawianych przez Zarząd Banku,
- stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku.

Zadaniem Komitetu jest także wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla, jak również weryfikacja, czy ogólny poziom cen pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględnia strategię biznesową i ryzyka Banku, a w przypadku gdy poziom cen nie odzwierciedla w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tymi strategiami, przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka wykonuje również inne zadania wynikające z obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji organów nadzoru.

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

W 2019 roku Komitet ds. Ryzyka spotkał się 5 razy (25 lutego, 24 kwietnia, 6 sierpnia, 5 listopada, 6 grudnia).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu w poszczególnych posiedzeniach:

<u>Data</u>	<u>Członkowie uczestniczący w posiedzeniu</u>
25 lutego	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
24 kwietnia	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
6 sierpnia	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
5 listopada	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher
6 grudnia	S.R.Kaczoruk, M.Majcher

Główne tematy rozpatrzone przez Komitet ds. Ryzyka w 2019 roku

Komitet dokonał przeglądu następujących materiałów i je omówił:

- Poziom bezpieczeństwa Banku w zakresie wymogów RODO – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- Realizacja najważniejszych elementów Strategii IT, relokacja Data Center MOA – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- „Polityka Ryzyka Kredytowego 2019” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- „Polityka Inwestycyjna Ryzyka Rynkowego 2019” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- Poziom ostrzegawczy strat operacyjnych oraz sub-poziomy ostrzegawcze dla klas zdarzeń na 2019 rok, „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym” oraz „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawione dokumenty;
- Wyniki corocznego przeglądu ICAAP i zaktualizowana „Polityka ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- Informacja na temat sprawności działań wewnętrznych jednostek nadzorujących oraz kontrolnych Banku – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- „Przegląd Ryzyka Finansowego – IV kwartał 2018” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;

- Raport dotyczący kontroli ryzyka operacyjnego w IV kwartale 2018 roku – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- Kwartalny raport na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawione dokumenty;
- Aktualizacja Apetytu na Ryzyko na rok 2019 - Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument ;
- Poziom bezpieczeństwa danych osobowych w Banku w zakresie wymogów RODO - Komitet ds. Ryzyka przyjął do wiadomości przedstawione informacje;
- Informacja na temat jakości, spójności i struktury zarządzania danymi osobowymi w Banku oraz identyfikowane problemy w tym obszarze – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2018 roku – Komitet ds. Ryzyka przyjął przedstawiony dokument;
- Informacja na temat statusu projektu wyjścia z kontraktu Mainframe Outsourcing Agreement i relokacji Data Center za kolejne miesiące realizacji przedmiotowego projektu – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- Raport dotyczący kontroli ryzyka operacyjnego w kolejnych kwartałach 2019 roku – Komitet ds. Ryzyka przyjął przedstawiony dokument;
- Raport dotyczący przeglądu ryzyka finansowego w kolejnych kwartałach 2019 roku – Komitet ds. Ryzyka przyjął przedstawiony dokument;
- Raport na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej w kolejnych kwartałach 2019 roku - Komitet ds. Ryzyka przyjął przedstawiony dokument;
- Informacja o stanie bezpieczeństwa teleinformatycznego Baku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2018 roku - Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- Raport okresowy ciągłości działania i zarządzania kryzysowego za rok 2018 - Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- Informacja „Realizacja Strategii IT Banku Pekao S.A. w 2018 roku” – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie;
- Kwartalna informacja o sytuacji płynnościowej za III kwartał 2019 roku – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- Zmiany w Regulaminie Komitetu do spraw Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Pekao S.A. - Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedstawiony dokument;
- „Strategia Inwestycyjna Banku Pekao S.A.”, „Polityka Inwestycyjna oraz Ryzyka

Rynkowego 2020” oraz „Polityka w zakresie nabywania/zbywania udziałów i akcji oraz zarządzania portfelem udziałów i akcji – nadzór właścicielski” – Komitet ds. Ryzyka pozytywnie zaopiniował przedmiotowe dokumenty;

- Raport dla Kierownictwa - Awaria systemu informatycznego NAPS w kontekście kampanii marketingowej PEX – Komitet ds. Ryzyka wydał stosowne zalecenia w tym zakresie.

W posiedzeniach Komitetu brali udział Wiceprezesi Zarządu nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykami oraz Wiceprezes nadzorujący Pion IT i Bezpieczeństwa RODO w Banku, jak również inni członkowie kierownictwa odpowiadający za zadania z omawianych zakresów.

Ocena sytuacji Banku w 2019 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawiła Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę sytuacji Banku w 2019 roku z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego. Dokument zawierający ocenę jest załączony do niniejszego sprawozdania.

Ogólna ocena sytuacji Banku

W ocenie Rady Nadzorczej ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Pekao S.A. jest stabilna. Bank Pekao S.A. spełnia wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej oraz zapewnia bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów, prezentując wyjątkowo silną pozycję kapitałową oraz odporność. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2019 roku przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.

Działalność Banku w 2019 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej.

Zysk netto Banku w 2019 roku wyniósł 2 247,5 mln PLN i był niższy o 2,7% r/r w ujęciu nominalnym. Zysk netto Banku Pekao S.A. w warunkach porównywalnych (tj. z wyłączeniem rezerwy restrukturyzacyjnej i kosztów Programu Dobrowolnych Odejść, kosztów dotyczących zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów, kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF, zysków na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny) wzrósł o 12,0%, głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej, wyrażonej wzrostem finansowania działalności klientów o 6,8% r/r oraz zobowiązań wobec klientów (5,3% r/r, w tym depozytów detalicznych o 9,7% r/r), ścisłej kontroli kosztów działania oraz utrzymania najniższych na tle bezpośrednich konkurentów kosztów ryzyka. Nominalnie zysk netto był niższy o 2,7% r/r głównie z powodu znaczącego wzrostu składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz kosztów utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów i kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku w 2019 roku wyniósł 2 165,0 mln zł i w warunkach porównywalnych (tj. z wyłączeniem rezerwy restrukturyzacyjnej i kosztów Programu Dobrowolnych Odejść, kosztów dotyczących zwrotów prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów, kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF, zysków na sprzedaży rzeczowego majątku trwałego oraz składek i wpłat na

Bankowy Fundusz Gwarancyjny) wzrósł o 10,3% r/r, głównie dzięki dynamicznemu rozwojowi działalności komercyjnej, ścisłej kontroli kosztów działania oraz utrzymania najniższych na tle bezpośrednich konkurentów kosztów ryzyka. Nominalny zysk netto był niższy o 5,3% r/r, głównie z powodu znaczącego wzrostu składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny oraz kosztów utworzenia rezerwy na zwrot prowizji z tytułu przedterminowej spłaty kredytów i kosztów związanych z ryzykiem prawnym dotyczącym walutowych kredytów hipotecznych w CHF.

Wynik z tytułu odsetek był wyższy o 9,0% r/r w Banku i wyższy o 9,5% r/r w Grupie głównie dzięki wyższemu wolumenowi, zarówno kredytów jak i depozytów.

Wynik pozaodsetkowy Grupy osiągnięty w 2019 roku był wyższy o 3,8% r/r, Banku wyższy o 4,0% r/r z wynikiem z tytułu prowizji i opłat (łącznie z prowizjami z tytułu marży na transakcjach walutowych z klientami) wyższym w Grupie o 2,9% r/r, w Banku o 2,8% r/r w porównaniu do 2018 roku.

Koszty z działalności operacyjnej zarówno w Banku i Grupie w 2019 roku były wyższe o 2,7% r/r ze względu na wyższe koszty osobowe (głównie ze względu na zawiązanie rezerwy restrukturyzacyjnej na zwolnienia grupowe w wysokości 85 mln PLN).

Zwrot na średnim kapitale (ROE) Banku i Grupy wyniósł odpowiednio 10,2% i 9,5%.

Dzięki efektywnej działalności komercyjnej Banku i Grupy w 2019 roku odnotowano znaczący wzrost wolumenów kredytowych w obszarze kredytów klientów detalicznych (o 8,3% r/r w Banku i o 8,5% r/r w Grupie). Wzrost akcji kredytowej był sfinansowany przez wyższe wolumeny depozytów detalicznych rosnące w Banku o 9,7% r/r oraz o 8,8% r/r w Grupie.

Solidną strukturę płynnościową Banku i Grupy odzwierciedla relacja kredytów netto do depozytów, która na koniec grudnia 2019 roku wyniosła odpowiednio 87,7% i 91,0%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Banku i Grupy.

Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) dla Banku wyniósł 18,7% i był na poziomie z końca 2018 roku. Łączny współczynnik kapitałowy dla Grupy wyniósł 17,1% na koniec grudnia 2019 roku i był niższy o 0,3 p.p. w porównaniu z końcem 2018 roku.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizował strategię umacniania pozycji na rynku finansowania zakupu nieruchomości oraz finansowania zakupu dóbr konsumpcyjnych. W 2019 roku Bank osiągnął dwucyfrową dynamikę wzrostu dochodów w kluczowych kredytach detalicznych na poziomie +11% w kredytach konsumpcyjnych (pożyczkach gotówkowych PEX) oraz +17% w kredytach mieszkaniowych. Było to wsparte wzrostem portfela kredytów detalicznych o +8,5% oraz konsekwentnie prowadzoną polityką cenową. W 2019 roku sprzedaż kredytów mieszkaniowych wyniosła blisko 9,7 mld PLN, co przełożyło się na wzrost portfela o 9,8% r/r. Jednocześnie w 4 kwartale 2019 roku osiągnięto wzrost marży na nowej sprzedaży kredytów hipotecznych o 9 p.b. wyższą w porównaniu do IV kwartału poprzedniego roku. Udział w rynku kredytów

mieszkaniowych kształtuje się na poziomie 17,6%. W obszarze kredytów konsumpcyjnych Bank osiągnął istotny wzrost dochodów o +11% r/r, a wartość portfela kredytów klientów indywidualnych wzrosła o 6,7% r/r. Wartość udzielonych pożyczek gotówkowych wyniosła 5,1 mld PLN. Sprzedaż netto pożyczek gotówkowych była wspierana konkurencyjną ofertą, indywidualnymi ofertami kredytowymi z wykorzystaniem narzędzi CRM oraz stałym zwiększaniem dostępności ofert kredytowych w ramach procesów „na klik”.

Bank Pekao S.A. konsekwentnie realizuje strategię zgodnie, z którą wzmacnia swoją rolę na rynku oraz pozostaje bankiem pierwszego wyboru dla klientów korporacyjnych, świadcząc zarówno wszechstronne usługi banku uniwersalnego jak i inne dostępne w Polsce usługi finansowe w tym leasingu, faktoringu, doradztwa inwestycyjnego, jak również w zakresie fuzji i przejęć oraz wysoko zaawansowanych produktów obszaru treasury i rynku kapitałowego. Bank Pekao S.A. pozostaje wiodącym partnerem finansowym dla dużych i średnich przedsiębiorstw, a także jednostek sektora samorządowego oraz instytucji finansowych. Z usług Banku korzysta obecnie 12,6 tys. podmiotów, w tym około 3 tys. klientów zagranicznych oraz ponad 2,5 tys. jednostek samorządowych i spółek komunalnych. Szeroka oferta produktów i usług, nowatorskie rozwiązania, indywidualne podejście oraz kompleksowa obsługa finansowa przedsiębiorstw, instytucji i jednostek sektora publicznego stanowią o sile i potencjale rozwojowym Banku.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, funduszy emerytalnych, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Od 2017 roku, Bank jest częścią Grupy Kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej. Szeroka oferta produktowa, nowatorskie rozwiązania i indywidualne podejście zapewniają kompleksową obsługę finansową klientom, a zintegrowany model obsługi klienta dostarcza najwyższą jakość usług oraz ich optymalne dopasowanie do zmieniających się potrzeb. Bank posiada wymierne przewagi, które pozwalają na skuteczne konkurowanie na rynku i umacnianie pozycji rynkowej w strategicznych obszarach działalności Banku.

Bank oferuje konkurencyjne na rynku polskim produkty i usługi, wysoki poziom obsługi klientów oraz rozwiniętą sieć dystrybucji.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników (zgodnie z ich możliwościami i zdolnościami), tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz prowadzi badania satysfakcji i opinii pracowników.

Działalność Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. od lat zyskuje uznanie klientów, specjalistów branżowych, rynku i mediów, co przekłada się na wiele nagród i wyróżnień otrzymanych zarówno na arenie krajowej, jak i międzynarodowej.

Docenione zostały działania ukierunkowane na zapewnienie klientom najwyższej jakości produktów i usług, innowacyjność proponowanych rozwiązań. W 2019 roku Bank otrzymał szereg nagród i wyróżnień.

Bank Pekao S.A. po raz trzeci z kolei według Global Banking and Finance Review został Najlepszym Bankiem Korporacyjnym w Polsce. Nagrody Global Banking and Finance Review są przyznawane firmom, które wyróżniają się w międzynarodowej branży finansowej swoją innowacyjnością, wynikami czy strategią.

Wyróżnienie oznacza uznanie kompetencji produktowych i usługowych, relacyjności oraz profesjonalnego podejścia, w poszukiwaniu indywidualnych rozwiązań dla klientów.

Bank Pekao S.A. po raz dziewiąty z rzędu otrzymał znak certyfikacji Top Employers i tym samym znalazł się w wąskim gronie najlepszych pracodawców w Polsce.

Nagroda przyznawana jest firmom, które przewyższają wyznaczone, międzynarodowe standardy w dziedzinie HR i są skoncentrowane na wsparciu rozwoju zawodowego swoich pracowników, wzmacnianiu ich kompetencji i umiejętności, transparentnym działaniu w oparciu o przyjęte wartości i zasady.

Zgodnie z przyjętą strategią na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra”, Bank zamierza kontynuować działania prowadzące do osiągnięcia pozycji lidera rentowności w oparciu o budowanie trwałych relacji biznesowych i poprawę efektywności działania. Priorytetami strategicznymi Banku w 2020 roku pozostanie: inteligentny wzrost, budowa długookresowych relacji z klientami w oparciu o zintegrowany model obsługi, transformacja cyfrowa i operacyjna, która umocni pozycję jednego z najbardziej rozpoznawalnych banków w Polsce dzięki profesjonalizmowi działania oraz tworzeniu wartości dla klienta.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Bank Pekao S.A. posiada system kontroli wewnętrznej zgodny z wytycznymi ujętymi w Rekomendacji „H” Komisji Nadzoru Finansowego, który obejmuje:

- 1) funkcję kontroli (mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie w ramach funkcji kontroli),
- 2) niezależną komórkę do spraw zgodności (Departament Zgodności),
- 3) niezależną komórkę audytu wewnętrznego (Departament Audytu Wewnętrznego) i dotyczy wszystkich jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów zależnych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A., który zapewnia realizację celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej określonych w przepisach prawa. Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej obejmujące mechanizmy kontrolne są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i profilu ryzyk zidentyfikowanych w „Polityce ICAAP – Zasadach zarządzania ryzykiem i kapitałem” oraz do skali działalności Banku. Zasady

te podlegają przeglądowi oraz ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

Funkcjonujący w Banku System Kontroli Wewnętrznej realizowany jest na wszystkich poziomach organizacyjnych przez organy statutowe Banku, poszczególne jednostki i komórki organizacyjne, osoby nadzorujące na wszystkich poziomach zarządczych oraz wszystkich pracowników. Celami ogólnymi Systemu Kontroli Wewnętrznej są:

- 1) zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) zapewnienie wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- 3) zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Funkcjonujący w Banku System Kontroli Wewnętrznej obejmuje trzy linie obrony:

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
- 2) druga linia obrony – kontrola zarządzania ryzykiem przez pracowników na specjalnie do tego powołanych stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony,
- 3) trzecia linia obrony – obejmuje niezależną komórkę Audytu Wewnętrznego.

Bank zapewnia niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku poprzez:

- 1) monitorowanie poziome w ramach pierwszej linii obrony oraz monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony,
- 2) monitorowanie poziome w ramach drugiej linii obrony,
- 3) monitorowanie poziome w ramach trzeciej linii obrony.

Niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych odbywa się poprzez: weryfikację bieżącą i testowanie.

Dedykowane struktury w pełni pokrywają najważniejsze obszary ryzyka na ww. trzech liniach obrony. W roku 2019 Bank wzmocnił system kontroli poprzez centralizację i przeniesienie na drugi poziom większości testów dla sieci detalicznej. Planowane są również dalsze działania w tym zakresie.

Funkcje kontrolne w odniesieniu do spółek zależnych są sprawowane za pośrednictwem przedstawicieli Banku w radach nadzorczych tych spółek.

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach

organizacyjnych Banku funkcjonowania niezależnego, adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzaniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem ma całościowy, skonsolidowany charakter i obejmuje wszystkie jednostki Banku oraz spółki zależne.

Strategia zarządzania ryzykiem zawarta w „Polityce ICAAP – Zasadach zarządzania ryzykiem i kapitałem” przyjęta przez Zarząd Banku zgodnie z wymogami regulacyjnymi, została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Powyższa Polityka podlega regularnym przeglądom i niezbędnym aktualizacjom w celu dostosowania jej do najlepszych praktyk rynkowych, norm prawnych oraz zmian w Banku i jego środowisku operacyjnym, a także w celu zachowania jej aktualności i adekwatności w stosunku do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank i Grupę.

Zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi, Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania różnych rodzajów ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, w szczególności poprzez definiowanie apetytu na ryzyko oraz zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd: Strategii Zarządzania Ryzykiem, Strategii Zarządzania Kapitałem, Polityki Kredytowej, Polityki Inwestycyjnej i Ryzyka Rynkowego, Strategii i Polityki Ryzyka Operacyjnego oraz Polityki Modeli, a także poprzez rozpatrywanie okresowych raportów Zarządu Banku na temat zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stanowi integralny element systemu zarządzania Bankiem. System jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i jest adekwatny do działalności prowadzonej przez Bank, wielkości i profilu ryzyk występujących w działalności Banku, ujmowanych w ramach Filara I oraz Filara II.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz limity ograniczające ryzyko. Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej umożliwia efektywne monitorowanie poziomu ryzyka. Ryzyka są monitorowane w odniesieniu do dochodowości i kapitału niezbędnego do ich pokrywania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym i ryzykiem operacyjnym jest realizowane przez Pion Zarządzania Ryzykami, który jest

nadzorowany przez właściwego Wiceprezesa Zarządu. Zarządzanie pozostałymi ryzykami rozkłada się pomiędzy Pion Zarządzania Ryzykami oraz inne Piony, zaangażowane w ich kontrolę.

W zarządzaniu ryzykiem kredytowym ważną rolę pełni Komitet Kredytowy, w zarządzaniu ryzykiem rynkowym i płynności Komitet Aktywów, Pasywów i Ryzyka, w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym – Komitet Ryzyka Operacyjnego i Komitet Bezpieczeństwa Banku, a w zarządzaniu ryzykiem modeli – Komitet Ryzyka Modeli. Skuteczne zarządzanie ryzykami stanowi jedną z mocnych stron Banku.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system zarządzania ryzykiem braku zgodności, którego celem jest zapewnienie zgodności działań Banku i jego pracowników z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi w procesach funkcjonujących w Banku.

W Banku funkcjonuje wyodrębniona komórka do spraw zgodności, Departament Zgodności, niezależny pod względem organizacyjnym i operacyjnym oraz podległy bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Departament Zgodności stanowi kluczowy element zapewniania zgodności w Banku.

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi zarządzania ryzykiem braku zgodności. W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności projektuje i nadzoruje wprowadzanie mechanizmów kontrolnych, mających na celu zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi lub samodzielnie je stosuje, a także niezależnie monitoruje ich przestrzeganie przez inne jednostki organizacyjne Banku.

Departament Zgodności jest odpowiedzialny za realizację w Banku procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, który polega na identyfikacji, ocenie, kontroli i monitorowaniu ryzyka braku zgodności działalności Banku oraz przedstawianiu raportów w tym zakresie. Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz z poziomem oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

Założenia procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zdefiniowane w opracowanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą regulacjach tj. Polityce Zgodności Banku Pekao S.A. oraz Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności

w Banku Pekao S.A. Do kluczowych elementów wspierających ten proces należą:

- a) nadzór Rady Nadzorczej i odpowiedzialność Zarządu za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności,

- b) właściwie zdefiniowana struktura organizacyjna oraz polityka kadrowa,
- c) przepisy wewnętrzne w zakresie zapewnienia zgodności,
- d) proces identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania i raportowania ryzyka braku zgodności,
- e) szkolenia,
- f) stała współpraca Departamentu Zgodności z Departamentem Audytu Wewnętrznego i innymi jednostkami organizacyjnymi realizującymi zadania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W celu zapewnienia przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych każdy z pracowników Banku stosuje właściwe mechanizmy kontrolne lub dokonuje niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przypisanymi mu obowiązkami służbowymi.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności przy wsparciu Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w oparciu o okresowe i roczne raporty Departamentu Zgodności, informacje od Zarządu oraz opinię Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza rozpatruje i zatwierdza roczne sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Rada Nadzorcza zatwierdza również Plan Zgodności na kolejny rok. Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie współpracę z Departamentem Zgodności.

Ocena funkcji audytu wewnętrznego

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie audytu wewnętrznego w Banku Pekao S.A. Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) miał zapewnioną odpowiednią niezależność, zasoby kadrowe i środki finansowe potrzebne do sprawnego działania. DAW organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Komitetowi ds. Audytu i Radzie Nadzorczej.

Rada Nadzorcza zaakceptowała sprawozdanie z działalności DAW w 2018 roku. Ponadto zatwierdziła Plan Audytu na 2019 rok i zaktualizowaną Strategię Audytu Wewnętrznego na lata 2018 – 2020. Rada Nadzorcza zatwierdziła również zaktualizowaną Kartę Audytu Banku Pekao S.A i Arkusz oceny wiedzy i umiejętności Audytora. Dyrektor DAW potwierdził organizacyjną niezależność działań Audytu Wewnętrznego w 2018 roku.

Pozytywna ocena funkcji audytu wewnętrznego uwzględnia również wysoką ocenę kluczowych wskaźników efektywności, prezentowaną rocznie organom nadzorczym przez Dyrektora DAW w formie samooceny DAW za dany rok, dla zapewnienia, że wyznaczone cele są realizowane. Ponadto, Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami niezależnej zewnętrznej oceny działalności Departamentu Audytu

Wewnętrznego Banku Pekao z roku 2018, które były pozytywne, gdyż nie stwierdzono istotnych odstępstw od obowiązujących zasad/standardów, jak również z harmonogramem realizacji rekomendacji wydanych w jej wyniku.

Dyrektor DAW przedstawił Komitetowi ds. Audytu kwartalne sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz roczne sprawozdanie z działalności dla Rady Nadzorczej.

Dyrektor DAW zrealizował ponadto zgodnie z harmonogramem wszystkie zalecenia wydane w wyniku niezależnej zewnętrznej oceny działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Pekao oraz zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące Departamentu Audytu Wewnętrznego, a informacje na temat realizacji przedstawiał okresowo Komitetowi ds. Audytu. Dyrektor DAW zaktualizował również Kartę Audytu, którą przedstawił Komitetowi ds. Audytu i Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia. Roczny Plan Audytu i Strategia wieloletnia były również prezentowane Komitetowi ds. Audytu i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą. Audyt wewnętrzny przedstawił również odpowiednią informację dotyczącą oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Podsumowanie

Rada Nadzorcza ocenia sytuację Banku jako satysfakcjonującą i stabilną. Ocenę tę uzasadniają: (i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silna baza kapitałowa i płynnościowa, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjna.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Pozwala to na skuteczną realizację celów strategicznych Banku ogłoszonych w ramach strategii Banku na lata 2018-2020 „Siła Polskiego Żubra” i osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów.