

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z działalności w 2021 roku wraz z ocenami i opiniami
dokonanymi zgodnie z wymogami regulacyjnymi**

Spis treści

I.	Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2021	4
II.	Sprawy personalne	5
III.	Główna działalność Rady Nadzorczej	8
	Posiedzenia Rady Nadzorczej.....	8
	Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą.....	9
IV.	Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2021, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2021, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021.....	14
	Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2021, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2021.....	14
	Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021	16
V.	Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów	16
	Ocena Zarządu	16
	Samocena Rady Nadzorczej	17
VI.	Raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej w 2021 roku	18
	Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2021 roku	18
	Raport z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2021 roku	24
	Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2021 roku	28
VII.	Ocena sytuacji Banku w 2021 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	33
	Ogólna ocena sytuacji Banku	33
	Ocena systemu kontroli wewnętrznej	37
	Ocena systemu zarządzania ryzykiem	38
	Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance).....	39
	Ocena funkcji audytu wewnętrznego	40
VIII.	Ocena stopnia realizacji polityki różnorodności	41
IX.	Ocena zasadności wydatków ponoszonych na rzecz kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych	43
	Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku	44
X.	Ocena stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.....	44
XI.	Ocena ładu wewnętrznego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jego adekwatności i	

skuteczności oraz wdrożenia.....	50
XII. Podsumowanie.....	57

I. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2021

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 7 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Marcin Eckert – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak – Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński – Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher – Członek Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 7 czerwca 2021 roku Pan Marcin Eckert złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień jej złożenia.

W związku z powyższym, w okresie od 8 czerwca 2021 roku do 9 czerwca 2021 roku, Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak – Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński – Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher – Członek Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 10 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza powołała, z dniem podjęcia uchwały, Panią Małgorzatę Sadurską na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Banku na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej.

W związku z powyższym, w dniu 10 czerwca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku działała w następującym składzie:

Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,
Joanna Dynysiuk – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak – Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński – Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 11 czerwca 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku, uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedniości, powołało Pana Marcina Izdebskiego do składu Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 czerwca 2021 roku na okres do czasu zakończenia obecnej wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

W okresie od 11 czerwca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza działała w następującym składzie:

Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Rady Nadzorczej,

Joanna Dynysiuk – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Małgorzata Sadurska – Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej,
Stanisław Ryszard Kaczoruk – Sekretarz Rady Nadzorczej,
Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Rady Nadzorczej,
Justyna Głębiowska-Michalak – Członek Rady Nadzorczej,
Marcin Izdebski – Członek Rady Nadzorczej,
Michał Kaszyński – Członek Rady Nadzorczej,
Marian Majcher – Członek Rady Nadzorczej.

Pięciu Członków Rady Nadzorczej, tj.: Sabina Bigos-Jaworowska, Justyna Głębiowska-Michalak, Stanisław Ryszard Kaczoruk, Michał Kaszyński oraz Marian Majcher spełnia kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Ponadto sześciu Członków Rady Nadzorczej, tj.: Sabina Bigos-Jaworowska, Justyna Głębiowska-Michalak, Marcin Izdebski, Stanisław Ryszard Kaczoruk, Michał Kaszyński oraz Marian Majcher nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. Informacja na temat składu rady nadzorczej w kontekście jej różnorodności znajduje się w rozdziale VIII „Ocena stopnia realizacji polityki różnorodności”.

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 i dobrych praktyk.

Rada Nadzorcza odbyła w 2021 roku 12 posiedzeń przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, podczas których rozpatrzyła 234 informacje, analizy oraz wnioski i podjęła 168 uchwał.

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

W roku 2021 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 stanowią integralną część niniejszego Sprawozdania.

Na dzień sporządzenia sprawozdania obowiązującym był Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalony uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 roku uwzględniający wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza ocenia, że Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako regulacja określająca funkcjonowanie Rady Nadzorczej jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru.

II. Sprawy personalne

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 14 stycznia 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Krzysztof Kozłowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,

Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – prawo bankowe oraz § 18 pkt 8 Statutu Banku, po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości, powołała Pana Błażeja Szczeckiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 roku.

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – prawo bankowe oraz § 18 pkt 8 Statutu Banku, po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości, powołała Pana Wojciecha Werochowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 stycznia 2021 roku.

W dniu 14 stycznia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – prawo bankowe oraz § 18 pkt 8 Statutu Banku, po dokonaniu pozytywnej oceny odpowiedniości, powołała Pana Jerzego Kwiecińskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 1 lutego 2021 roku.

Wobec powyższego, w okresie od 15 stycznia 2021 roku do 31 stycznia 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Krzysztof Kozłowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Styczyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 31 grudnia 2020 roku Pan Tomasz Styczyński złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku ze skutkiem na dzień 31 stycznia 2021 roku, o czym Bank informował w Sprawozdaniu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2020 roku.

Wobec powyższego w okresie od 1 lutego 2021 roku do 3 lutego 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Wiceprezes Zarządu Banku kierujący pracami Zarządu,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Krzysztof Kozłowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 4 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) jednogłośnie wyraziła zgodę na powołanie Pana Leszka Skiby na stanowisko Prezesa Zarządu Banku.

Wobec powyższego w okresie od 4 lutego 2021 roku do 3 sierpnia 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Prezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Krzysztof Kozłowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 15 lutego 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego jednogłośnie wyraziła zgodę na powierzenie Panu Marcinowi Gadomskiemu funkcji Członka Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku.

W dniu 20 lipca 2021 roku, Pan Krzysztof Kozłowski złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 3 sierpnia 2021 roku.

W dniu 3 sierpnia 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych, art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz § 18 pkt 8 Statutu Banku, a także mając na uwadze pozytywną ocenę odpowiedności, powołała Pana Pawła Strączyńskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2021 roku.

Wobec powyższego w dniu 4 sierpnia 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Prezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W okresie od 5 sierpnia 2021 roku do 4 listopada 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Prezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Tomasz Kubiak – Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Paweł Strączyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

W dniu 29 października 2021 roku, Pan Tomasz Kubiak złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu Banku, jak również ze składu Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec dnia 4 listopada 2021 roku.

W dniu 29 października 2021 roku Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 368 § 4 Kodeksu Spółek Handlowych, art. 22a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe oraz § 18 pkt 8 Statutu Banku, a także mając na uwadze pozytywną ocenę odpowiedności, powołała Pana Piotra Zborowskiego w skład Zarządu Banku bieżącej wspólnej kadencji na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku,

ze skutkiem od dnia 5 listopada 2021 roku.

Wobec powyższego w okresie od 5 listopada 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Prezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,
Marcin Gadomski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Jerzy Kwieciński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Paweł Strączyński – Wiceprezes Zarządu Banku,
Błażej Szczecki – Wiceprezes Zarządu Banku,
Wojciech Werochowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Piotr Zborowski – Wiceprezes Zarządu Banku,
Magdalena Zmitrowicz – Wiceprezes Zarządu Banku.

III. Główna działalność Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej

W 2021 roku Rada Nadzorcza Banku odbyła 12 posiedzeń (14 stycznia, 24 lutego, 29 marca, 23 kwietnia, 5 maja, 10 i 11 czerwca, 8 lipca, 3 sierpnia, 27 września, 29 października i 3 listopada, 3 listopada, 13 grudnia).

Poniżej przedstawiono udział Członków Rady Nadzorczej w poszczególnych posiedzeniach:

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
14 stycznia	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Eckert, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
24 lutego	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Eckert, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
29 marca	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Eckert, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
23 kwietnia	B.Kozłowska-Chyła, M.Eckert, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
5 maja	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Eckert, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
10 i 11 czerwca	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
8 lipca	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
3 sierpnia	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński,

	M.Majcher
27 września	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński
29 października i 3 listopada	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
3 listopada	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
13 grudnia	J.Dynysiuk, S.R.Kaczoruk S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher

Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2021, podobnie jak w latach poprzednich koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku. Dodatkowym wyzwaniem było ciągłe dostosowywanie działalności Banku do zmieniającej się sytuacji związanej z pandemią Covid-19.

Do spraw strategicznych należy zaliczyć przede wszystkim zatwierdzenie Strategii Banku na lata 2021-2024 a także podjęcie decyzji w sprawie podziału zysku Banku za 2020 rok oraz pozostawienie niepodzielonej części zysku za 2020 rok oraz przedstawienie powyższej kwestii Walnemu Zgromadzeniu w celu podjęcia uchwały. W ramach zagadnień strategicznych Rada Nadzorcza zatwierdziła „Strategię Zarządzania Kapitałem – 2021”, „Wieloletnią Strategię Zarządzania Kapitałem 2021-2024” a także „Strategię zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) w Banku Pekao S.A.". Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z kwartalnymi informacjami o „Monitoringu realizacji Strategii 2021-2024” oraz „Strategii Banku Polska Kasa Opieki S.A. na lata 2018-2020”. Co więcej Rada Nadzorcza zatwierdziła „Strategię Inwestycyjną Banku Pekao S.A.”, „Politykę Inwestycyjną oraz Ryzyka Rynkowego 2021”.

Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę Ryzyka Kredytowego 2020 - aktualizacja”, „Politykę Inwestycyjną oraz Ryzyka Rynkowego 2020 – aktualizacja” a następnie „Politykę Ryzyka Kredytowego 2021”.

Rada Nadzorcza zatwierdziła (i) „Strategię bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024”, (ii) „Strategię IT Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024”, (iii) „Politykę bancassurance w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

W celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa teleinformatycznego, Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z informacją dotyczącą stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku.

Rada Nadzorcza zatwierdziła „Plan Finansowania na rok 2021” oraz pozytywnie zaopiniowała „Plan Finansowy Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na rok 2021” oraz jego późniejszą korektę, a także zatwierdziła „Długoterminowy Plan Finansowania na lata 2021-2024”. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao oraz zaktualizowany „Indywidualny Plan Naprawy Banku Pekao S.A.” a także „Apetyt na Ryzyko na rok 2021” wraz z jego późniejszą aktualizacją.

Rada Nadzorcza cyklicznie 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 co kwartał raporty na temat zarządzania kapitałem, adekwatności kapitałowej oraz sytuacji płynnościowej Banku i Grupy.

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, (v) wyniki finansowe Grupy Banku Pekao S.A. oraz (vi) bieżąca sytuacja w Banku.

Ponadto Rada Nadzorcza wydawała opinie w sprawie przeprowadzenia procesu due diligence przez potencjalnych nabywców w ramach sprzedaży portfeli wierzytelności niepracujących wobec klientów detalicznych, jednoosobowych działalności gospodarczych oraz małych przedsiębiorców,

Rada Nadzorcza zapoznała się z „Informacją na temat działalności Bancassurance – podsumowanie biznesowe”, „Rocznym Raportem Ryzyka Działalności Bancassurance za Q1-Q4 2020 roku” oraz comiesięczną informacją na temat działalności bancassurance.

W ramach swoich obowiązków określonych w § 8 Regulaminu Rady, Rada Nadzorcza przyjęła plan pracy rady na 2021 rok.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku. Zatwierdzono poziom ostrzegawczy strat operacyjnych oraz sub-poziomów ostrzegawczych dla klas zdarzeń dla Grupy Pekao oraz dla Banku na 2021 rok, „Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym” oraz „Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym”. Rada Nadzorcza zatwierdziła wyniki corocznego przeglądu ICAAP i systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz „Politykę ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem”. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją dotyczącą przedstawienia wyników przeglądu Polityki „Zasady zarządzania ryzykiem modeli” i zaktualizowanej Polityki. Zatwierdzono „Zasady kultury ryzyka w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” oraz zaktualizowane wewnętrzne regulacje kapitałowe: (i) politykę zarządzania kapitałem w Banku Pekao S.A., (ii) planowanie kapitału w Banku Pekao S.A., (iii) politykę kapitałowych planów awaryjnych w Banku Pekao S.A. oraz (iv) politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Pekao S.A.

Przedmiotem wnikliwej analizy Rady Nadzorczej były raporty kwartalne na temat ryzyka finansowego, kontroli ryzyka operacyjnego oraz na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej, a także ryzyka działalności bancassurance.

Rada Nadzorcza przyjęła zmienioną „Procedurę dokonywania okresowej oceny warunków rynkowych istotnych transakcji”. Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła (i) „Politykę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz zasad współpracy z firmą audytorską, biegłym rewidentem i organem nadzoru”, a także (ii) „Procedurę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.” oraz (iii) „Politykę identyfikacji stanowisk kierowniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z cykliczną informacją dotyczącą przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji.

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

Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku oraz zgód wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, podjęła uchwały dotyczące ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku.

Zgodnie ze swoimi statutowymi obowiązkami, Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz pozytywnie zaopiniowała wnioski, informacje i sprawozdania kierowane przez Zarząd Banku do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia za rok obrotowy 2020.

Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie przekazania informacji na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dotyczące wyników wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz kolektywnej Członków Rady Nadzorczej wraz z wnioskiem o ich zatwierdzenie przez Walne Zgromadzenia Akcjonariuszy.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego. Zatwierdzono „Strategię 2021-2023 Departamentu Audytu Wewnętrznego”. Zatwierdzono Plan Audytu na 2022 rok, który uwzględniał m.in. (i) Roczny Plan Audytu na 2022 rok, (ii) Strategiczny Plan Audytu na lata 2022-2026, oraz (iii) Plan Roczny i Strategiczny Biura Maklerskiego Pekao. Ponadto Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad harmonogramem realizacji zaleceń KNF w zakresie BION 2020 i realizacją zaleceń pionspekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach problemowych oraz zapoznała się z wynikami weryfikacji tych zaleceń przeprowadzonymi przez Departament Audytu Wewnętrznego. Rada Nadzorcza zatwierdziła Kartę Audytu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna a także zapoznała się z Raportem z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku oraz z prezentacją oceny wyników działania Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2020 roku. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją dotyczącą wyników przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2020 a także z informacją dotyczącą „Strategii audytu wewnętrznego na lata 2021-2023 (Aktualizacja)”.

Rada Nadzorcza zatwierdziła zmianę warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego.

W ramach nadzoru nad efektywnym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności Rada Nadzorcza zatwierdziła (i) Plan działania Departamentu Zgodności na 2022 rok, a także zapoznała się z (ii) Raportem z działalności Departamentu Zgodności w 2020 roku oraz z (iii) kwartalnymi raportami z działalności Departamentu Zgodności. Rada Nadzorcza zatwierdziła Kodeks Postępowania Grupy Pekao oraz zapoznała się z informacją o przyjęciu do stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” wraz z wynikami analizy luki i treścią informacji na temat stanu stosowania przez Bank zasad zawartych w zbiorze Dobrych Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją dotyczącą raportu z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie funkcjonowania Banku Polska Kasa Opieki S.A. jako banku powierniczego a także z raportami Biura Maklerskiego z dokonanego przeglądu realizacji obowiązków zarządzania produktami wynikających z regulacji MiFID II za działalność (i) detaliczną i (ii) skarbową. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z „Raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim Pekao w I półroczu 2021 roku”.

Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami Banku, Rada Nadzorcza dokonała przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności.

Rada Nadzorcza zapoznała się z „Raportem okresowym ciągłości działania i zarządzania kryzysowego”, z informacją dotyczącą „Spraw sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów w CHF” oraz z informacją dotyczącą kredytów hipotecznych wobec niskich stóp procentowych.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła stosowanie przez Bank w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz sposób wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy, a także przyjęła „Raport ze stosowania przez Bank

Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 roku oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy”.

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. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła procedurę „Polityka monitoringu Rentowności oraz Awaryjny Plan Poprawy Rentowności w Banku Pekao S.A.”

Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie uznania, że istotna transakcja została zawarta na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności Banku.

W ramach swoich obowiązków określonych w § 7 pkt 1. Regulaminu Rady, w wyniku zmian osobowych w składzie Rady Nadzorczej, Rada wybrała ze swojego grona drugą Wiceprzewodniczącą.

Kolejnymi zagadnieniami analizowanymi przez Radę Nadzorczą były sprawy związane z polityką wynagradzania oraz oceną odpowiedniości. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła funkcjonowanie w Banku „Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, a następnie przyjęła „Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2020 roku”. Dodatkowo Rada Nadzorcza postanowiła przedłożyć niniejszy Raport Walnemu Zgromadzeniu celem dokonania oceny czy ustalona Polityka Wynagrodzeń Banku sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Co więcej, Rada Nadzorcza zapoznała się z raportem z Audytu PK-2020-0112 Wdrożenie Polityki wynagrodzeń – zmienne składniki wynagradzania oraz podjęła decyzję (i) w sprawie akceptacji wyboru doradcy zewnętrznego odpowiedzialnego za audyt sprawozdania Zarządu Banku z realizacji dodatkowych celów Zarządczych oraz (ii) w sprawie zgody na wybór biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła decyzję o przyjęciu sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, przekazaniu sprawozdania o wynagrodzeniach biegłemu rewidentowi celem dokonania oceny oraz przedstawienia sprawozdania o wynagrodzeniach wraz z raportem biegłego rewidenta i jego oceną Walnemu Zgromadzeniu.

Rada Nadzorcza wyznaczyła (i) Warunki Wstępne na 2021 rok dla Członków Zarządu Banku, (ii) Cele Zarządcze poszczególnym Członkom Zarządu Banku na 2021 rok oraz (iii) wyznaczyła dodatkowe Cele Zarządcze Członkom Zarządu na rok 2021.

Rada Nadzorcza dokonała (i) pozytywnej oceny zgodności oceny ryzyka obecnych i byłych Członków Zarządu Banku, (ii) oceniła stopień realizacji Celów Zarządczych wyznaczonych obecnym i byłym Członkom Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na 2020 rok a także (iii) oceniła realizację w 2020 roku dodatkowych celów zarządczych Członków Zarządu Banku warunkujących możliwość otrzymania wynagrodzenia zmiennego za rok 2020 oraz (iv) stopień realizacji Warunków Wstępnych wyznaczonych w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania na rok 2020. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła decyzję (i) w sprawie nabycia i rozliczenia przypadających na 2021 rok odroczonej części premii za lata 2015-2019 w stosunku do obecnych i byłych Członków Zarządu Banku oraz (ii) w sprawie ustalenia wysokości oraz przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2020 rok dla obecnych i byłych Członków Zarządu Banku a także stwierdzenie nabycia jego części płatnej z góry.

Rada Nadzorcza podejmowała uchwały w sprawie: (i) dokonania oceny odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku i indywidualnej oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu Banku, (ii) powołania kandydatów na członków Zarządu Banku, (iii) ustalenia i zmiany 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 oraz przekazaniu Komisji Nadzoru Finansowego informacji w zakresie: (i) zmian w składzie Zarządu Banku, (ii) o spełnieniu przez członków Zarządu Banku wymogów ustawowych, (iii) o zatwierdzeniu nowego wewnętrznego podziału kompetencji, (iv) informacje uzupełniające do wniosków dotyczących członków Zarządu Banku. Rada Nadzorcza Banku udzielała odpowiedzi na pisma z KNF skierowane do niej.

Rada Nadzorcza podejmowała decyzje dotyczące wyrażenia zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu Banku w radach nadzorczych spółek spoza Grupy Kapitałowej Banku.

Rada Nadzorcza Banku podejmowała decyzje w sprawie podpisywania nowych umów, podpisywania aneksów do istniejących już umów oraz kontynuacji bieżących umów z kontrahentami Banku.

Rada Nadzorcza rozpatrywała wnioski i wyrażała niewiążące opinie w zakresie finansowania podmiotów zewnętrznych jak i spółek z Grupy Kapitałowej Banku.

Wypełniając swoje obowiązki statutowe, w związku z publikacją jednostkowego i skonsolidowanego raportu rocznego, Rada Nadzorcza przyjęła oświadczenie w zakresie funkcjonowania Komitetu ds. Audytu.

Działając na podstawie §18 pkt 16) Statutu Banku, Rada Nadzorcza zatwierdziła wnioski Zarządu Banku dotyczące sprzedaży nieruchomości.

Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z informacjami na temat projektów prowadzonych przez Bank.

Ponadto Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie § 14 ust. 8 Statutu Banku uchwaliła zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej.

Działając na podstawie § 6 ust. 10 Regulaminu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza przyjęła roczne raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku.

Rada Nadzorcza działając na podstawie § 6 ust. 5 Regulaminu Rady Nadzorczej dokonała wyboru do składu Komitetu ds. Ryzyka i Komitetu ds. Audytu.

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.

Co więcej, Rada Nadzorcza Banku rozpatrywała wnioski kierowane do niej przez Członków Rady Nadzorczej w tym rozpatrzyła informację członka Rady Nadzorczej dotyczącą planowanego objęcia mandatu członka rady nadzorczej podmiotu z poza Grupy Banku Pekao S.A.

Rada Nadzorcza rozpatrywała wnioski i informacje w sprawach poufnych.

Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z Raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim Pekao oraz z informacją nt. zgodności świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie w 2020 roku z Wytycznymi OTC wydanymi przez KNF a także z informacją dotyczącą świadczenia usług maklerskich w 2020 r. w związku z Wytycznymi dotyczącymi świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych wydanymi przez KNF.

Rada Nadzorcza zapoznała się z kwartalnymi informacjami na temat wydatków Departamentu Marketingu w zakresie usług marketingowych oraz z kwartalną informacją dotyczącą wydatków z tytułu (i) umów na usługi prawne w Banku Pekao S.A., (ii) umów na usługi doradztwa związanego z zarządzaniem w Banku Pekao S.A., (iii) umów na usługi prawne, marketingowe, public relations oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem w spółkach zależnych Banku.

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości cykliczne informacje na temat działalności relacji inwestorskich Banku oraz informację dotyczącą relacji z działającymi w Banku organizacjami związkowymi w 2020 roku.

W ocenie Rady Nadzorczej działania podejmowane przez Radę Nadzorczą w celu realizacji powierzonych jej zadań w roku 2021 były skuteczne.

IV. Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2021, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2021, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021

Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2021, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2021

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych i wypełniając swoje obowiązki statutowe, dokonała pozytywnej oceny sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem z działalności Banku oraz sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021 w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz stanem faktycznym.

W wyniku tej oceny oraz po zapoznaniu się ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok 2021, Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

Formułując tę rekomendację, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę, że:

Działalność Banku w 2021 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.

W 2021 roku zysk netto Banku Pekao S.A. wyniósł 2 236,8 mln zł i był wyższy o 1 110,4 mln zł, tj. 98,6% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 roku. W 2021 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł 2 174,9 mln zł, i był na poziomie zysku netto osiągniętego w 2019 roku przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 1 073,2 mln zł, tj. 97,4% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 roku, głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Wynik z tytułu odsetek w Grupie był wyższy o 8,8%, w Banku o 7,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat w Grupie był wyższy o 10,4%, w Banku wyższy 12,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 roku, głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

Koszty z działalności operacyjnej Grupy i Banku z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 roku były odpowiednio wyższe o 5,1%, 5,0% r/r, (wzrost poniżej inflacji) głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku, odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy i Banku wyniósł odpowiednio 8,7% i 9,2%.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 roku w Grupie były wyższe o 11,3%, w Banku wyższe o 12,5%. Kredyty klientów detalicznych były wyższe o 4,3% w Banku o 2,9% w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,5% (Bank 5,0%) r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi były wyższe o 18,4% ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24,4% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi, w Banku wyższe o 23,4% ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (25% r/r).

Bank i Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową, (łączy współczynnik kapitałowy TCR Grupy i Banku na koniec grudnia 2021 roku wyniósł odpowiednio 16,9% i 18,8%) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 83,3% dla Grupy i dla Banku 79,7%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy i Banku.

Nadal kontynuowaliśmy działania podjęte w 2020 roku w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, aktywnie wspierając klientów w utrzymaniu płynności finansowej, przyspieszając digitalizację procesów i zachęcając klientów do korzystania ze zdalnych kanałów w codziennym bankowaniu. Na bieżąco monitorowana jest sytuacja gospodarcza w kraju i na świecie, analizowane różne scenariusze rozwoju epidemii i jej wpływu na gospodarkę, a także najkorzystniejsze rozwiązania, które mogłyby zostać podjęte przez Bank. Zgodnie ze Strategią podejmowane są działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W 2021 roku Bank zmniejszył sieć o 63 placówki. W ramach rozwoju sieci franczyzowej Bank zwiększył sieć o 27 placówek partnerskich. W drugim półroczu udostępniono klientom w kanałach zdalnych 82 procesy, dotychczas możliwe do realizacji tylko w placówce. W rankingu Instytucja Roku 2021 tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce” otrzymało 15 oddziałów Banku, nagroda została przyznana za jakość obsługi podczas wizyty w oddziale.

Bank może również poszczycić się wysoką jakością obsługi przez infolinię. Pekao Direct zajął I miejsce w rankingu jakości obsługi klienta na infoliniach banków i w kontakcie przez e-mail, badanie przeprowadził ARC Rynek i Opinia.

W 2021 roku Bank awansował w rankingu „Najlepszy Bank dla Firm” z 10 na 4 miejsce.

W listopadzie 2021 roku zakończono proces migracji ponad 270 tys. klientów exldea Banku (indywidualnych i firmowych) do systemów Banku.

Na początku 2021 roku jako jedni z pierwszych wdrożyliśmy proces szybkiej rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG). Dzięki temu klient posiadający dostęp do Pekao24, za pośrednictwem jednego wniosku może zarejestrować firmę, uzyskać NIP, REGON, otworzyć Konto Przekorzystne Biznes lub rachunki pomocnicze oraz otrzymać kartę debetową. Od I półrocza 2021 roku proces ten uruchomiliśmy również w aplikacji PeoPay.

Zgodnie z planami strategicznymi Bank zamierza:

- być **bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru** dla naszych klientów,
- rozwinąć **zdalny model** dystrybucji i obsługi klienta,
- postawić na **efektywność kosztową i procesową**,
- urosnąć w **najbardziej dochodowych segmentach rynku**.

Ambicją w horyzoncie 2024 roku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce. Główne cele strategiczne to:

- znaczące podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE),
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I).

Wśród głównych celów strategicznych zdefiniowany został również wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku.

Strategia oparta jest na czterech filarach: Klient, Wzrost, Efektywność i Odpowiedzialność.

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2021

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2021.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2021 biorąc pod uwagę:

- 1) silną pozycję kapitałową Banku; współczynnik kapitału Tier 1 Grupy Banku Pekao S.A. w grudniu 2021 roku, bez włączania zysku netto za 2021 osiągnął poziom 15,1% (dla Banku Tier 1 wyniósł 16,7%). Bufor Grupy ponad minimalne wymogi regulacyjne dla kapitału Tier 1 wynosi 4,4 pp. Dodatkowo testy warunków skrajnych, przeprowadzone przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, potwierdziły odporność Banku na materializację warunków skrajnych. Tak silna pozycja kapitałowa zapewnia bezpieczną pozycję Banku nawet w sytuacji zmienności rynku oraz umożliwia realizację planów rozwoju,
- 2) spełnianie kryteriów oraz zaleceń Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących warunków oraz ograniczeń podziału zysku,
- 3) kierunkową propozycją podziału zysku Banku za lata 2021-2024,
- 4) niską ekspozycję w kredytach hipotecznych denominowanych w CHF,
- 5) zgodność z planem Finansowym i Strategią Zarządzania Kapitałem na rok 2022,
- 6) sytuację makroekonomiczną.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2021 w kwocie 2.236.829.360,84 zł (słownie: dwa miliardy dwieście trzydzieści sześć milionów osiemset dwadzieścia dziewięć tysięcy trzysta sześćdziesiąt złotych 84/100) zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku tj.:

- 1) kwotę 1.128.621.146,20 zł (słownie: jeden miliard sto dwadzieścia osiem milionów sześćset dwadzieścia jeden tysięcy sto czterdzieści sześć złotych 20/100) przeznaczyć na dywidendę,
- 2) kwotę 1.108.208.214,64 zł (słownie: jeden miliard sto osiem milionów dwieście osiem tysięcy dwieście czternaście złotych 64/100) przeznaczyć na kapitał rezerwowy.

V. Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i Zarządu oraz skuteczności działania tych organów

Ocena Zarządu

Rada Nadzorcza ocenia, że Regulamin Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako regulacja określająca funkcjonowanie Zarządu jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru.

Dokonując oceny skuteczności Zarządu Banku, Rada Nadzorcza wzięła pod uwagę m.in.:

(i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjną.

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 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” 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.

W ocenie Rady Nadzorczej działania podejmowane przez Zarząd Banku w celu realizacji powierzonych mu zadań w roku 2021 były skuteczne.

Samocena 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 2021 stały nadzór nad działalnością Banku. Działalność Rady była wspierana przez działające przy Radzie Nadzorczej Komitety tj. Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka.

Dobre wyniki finansowe Banku w 2021 roku, jego pozycja w polskim sektorze bankowym, odpowiednie zarządzanie kapitałem oraz sprawne zarządzanie ryzykiem należy uznać za rezultat m.in. prawidłowego i działania Rady oraz właściwego wywiązywania się z nałożonych na nią zadań i obowiązków.

Działalność Rady Nadzorczej i jej Komitetów została uregulowana odpowiednio w:

- Regulaminie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 roku;
- Regulaminie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 167/20 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w dniu 10 listopada 2020 roku;
- Regulaminie Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 11/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 roku;
- Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 12/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 roku.

W ocenie Rady Nadzorczej regulacje te są adekwatne i zgodne z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru.

Uwzględniając przedstawione informacje, działalność Rady Nadzorczej i jej Komitetów w 2021 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 2021 roku członkom Zarządu Banku pp. Leszkowi Skibie za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Tomaszowi Kubiakowi za okres od 1 stycznia 2021 roku do 4 listopada 2021 roku, Tomaszowi Styczyńskiemu za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 stycznia 2021 roku, Magdalenie Zmitrowicz za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Jarosławowi Fuchs za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Marcinowi Gadomskiemu za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Krzysztofowi Kozłowskiemu za okres od 1 stycznia 2021 roku do 3 sierpnia 2021 roku, Błażejowi Szczeckiemu za okres od 15 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Wojciechowi Werochowskiemu za okres od 15 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Jerzemu Kwiecińskiemu za okres od 1 lutego 2021 roku do 31 grudnia

2021 roku, Pawłowi Strączyńskiemu za okres od 5 sierpnia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Piotrowi Zborowskiemu za okres od 5 listopada 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

Mając na uwadze przedstawioną powyżej działalność w roku 2021, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 roku członkom Rady Nadzorczej pp. Beacie Kozłowskiej-Chyle za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Joannie Dynysiuk za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Stanisławowi Ryszardowi Kaczorukowi za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Małgorzacie Sadurskiej za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Sabinie Bigos-Jaworowskiej za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Justynie Głębirowskiej – Michalak za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Michałowi Kaszyńskiemu za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Marianowi Majcherowi za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, Marcinowi Eckertowi za okres od 1 stycznia 2021 roku do 7 czerwca 2021 roku, Marcinowi Izdebskiemu za okres od 11 czerwca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

VI. Raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej w 2021 roku

Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2021 roku

Członkowie Komitetu ds. Audytu

Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („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 oraz Członek Komitetu ds. Audytu posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, 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 poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 7 czerwca 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

- 1) Justyna Głębirowska-Michalak – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Marcin Eckert – Sekretarz,
- 3) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu,
- 4) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu,
- 5) Michał Kaszyński – Członek Komitetu.

W dniu 7 czerwca 2021 roku Pan Marcin Eckert złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień jej złożenia.

W okresie od 8 czerwca 2021 roku do 7 lipca 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

- 1) Justyna Głębirowska-Michalak – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu,
- 3) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu,
- 4) Michał Kaszyński – Członek Komitetu.

Uchwałą nr 110/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku w sprawie wyboru do składu Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, w skład Komitetu ds. Audytu został wybrany Pan Marcin Izdebski. Uchwałą nr 70/21 Komitetu ds. Audytu z dnia 8 lipca 2021 roku w sprawie wyboru Sekretarza Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Pan Marcin Izdebski został wybrany na funkcję Sekretarza Komitetu ds. Audytu.

Wobec powyższego, w okresie od 8 lipca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

- 1) Justyna Głębiowska-Michalak – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Marcin Izdebski – Sekretarz,
- 3) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu,
- 4) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu,
- 5) Michał Kaszyński – Członek Komitetu.

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

Skład Komitetu ds. Audytu spełniał w 2021 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.

W spotkaniach Komitetu ds. Audytu zwyczajowo uczestniczy Prezes Zarządu Banku, w każdym posiedzeniu Komitetu ds. Audytu uczestniczą Dyrektorzy Departamentów: Audytu Wewnętrznego, Prawnego oraz Zgodności, a także inni członkowie Kadry Zarządzającej, których funkcje są istotne ze względu na porządek obrad.

W 2021 roku Komitet ds. Audytu działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego uchwałą nr 108/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku oraz Regulaminu Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. Regulamin Komitetu do spraw Audytu został uchwalony uchwałą nr 165/20 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 10 listopada 2020 roku.

Dla zapewnienia przejrzystości i obiektywizmu, Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębiowska-Michalak odbyła indywidualne spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektorem Departamentu Zgodności, bez udziału innych członków kierownictwa Banku. Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębiowska-Michalak odbyła indywidualne spotkanie 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. poinformowali 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 przeprowadzającą badania sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2021 - 2023 jest KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na podstawie umowy z dnia 24 lipca 2018 roku (wraz z późniejszymi aneksami).

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu

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 2021 roku Komitet ds. Audytu zebrał się 11 razy (14 stycznia, 24 lutego, 29 marca, 23 kwietnia, 5 maja, 10 czerwca, 8 lipca, 3 sierpnia, 27 września, 3 listopada, 13 grudnia).

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

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
14 stycznia	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Eckert oraz M.Kaszyński
24 lutego	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Eckert oraz M.Kaszyński
29 marca	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Eckert oraz M.Kaszyński
23 kwietnia	J.Głębikowska-Michalak, J.Dynysiuk, M.Eckert oraz M.Kaszyński
5 maja	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Eckert oraz M.Kaszyński
10 czerwca	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk oraz M.Kaszyński
8 lipca	S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk oraz M.Kaszyński
3 sierpnia	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski oraz M.Kaszyński
27 września	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski oraz M.Kaszyński
3 listopada	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski oraz M.Kaszyński
13 grudnia	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski oraz M.Kaszyński

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Audytu w 2021 roku

W 2021 roku Komitet ds. Audytu działał w oparciu o „Regulamin Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, z uwzględnieniem przepisów ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych

rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz „Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w tym w zakresie pytań zawartych w części XIII tego dokumentu.

Komitet ds. Audytu w 2021 roku wydał opinie, rekomendacje lub przyjął informacje w następujących tematach:

- przyjęcie do wiadomości miesięcznych raportów o wynikach finansowych Grupy Banku Pekao S.A.: w październiku 2020 roku, w listopadzie 2020 roku, w grudniu 2020 roku, w styczniu 2021 roku, w lutym 2021 roku, w marcu 2021 roku, w kwietniu 2021 roku, w maju 2021 roku, w czerwcu 2021 roku, w lipcu 2021 roku, w sierpniu 2021 roku, we wrześniu 2021 roku oraz w październiku 2021 roku;
- dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2020 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2020 rok;
- dokonanie oceny „Raportu Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2021 roku”;
- dokonanie oceny śródrocznych skróconych sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2021 roku;
- dokonanie oceny „Raportu Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2021 roku”;
- wydanie opinii w sprawie stanowiska Zarządu Banku dotyczącego wstrzymania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku oraz niepodejmowania innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej zgodnie z zaleceniem Komisji Nadzoru Finansowego;
- wydanie opinii dotyczącej określenia kierunkowych propozycji podziału zysku Banku Pekao S.A. za lata 2021-2024;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego podziału zysku Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2020 i pozostawienia niepodzielonej części zysku za rok 2020;
- wydanie opinii dotyczącej stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego;
- przyjęcie do wiadomości dokumentów sporządzonych przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa;
- przyjęcie do wiadomości informacji dotyczących rekomendacji audytora KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. zawartych w „Liście do Zarządu za okres kończący się 31 grudnia 2020”;
- przyjęcie Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. według stanu na dzień: 31 grudnia 2020 roku, 31 marca 2021 roku, 30 czerwca 2021 roku, 30 września 2021 roku oraz Uproszczonego Raportu kwartalnego na temat zarządzania kapitałem za: 4 kwartał 2020 roku, 1 kwartał 2021 roku, 2 kwartał 2021 roku, 3 kwartał 2021 roku;
- wydanie opinii w sprawie „Strategii Zarządzania Kapitałem – 2021” oraz „Wieloletniej Strategii Zarządzania Kapitałem 2021 – 2024”;
- przyjęcie do wiadomości raportu Zarządzanie Kapitałem – raport kwartalny za okres: 4 kwartał 2020 roku, 1 kwartał 2021 roku, 2 kwartał 2021 roku oraz 3 kwartał 2021 roku;
- przyjęcie „Planu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. na 2021 rok” oraz zatwierdzenie korekty „Planu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki S.A. na 2021 rok”;

- dokonanie oceny niezależności, wyrażenia zgody na wybór biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach, o którym mowa w ustawie z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w zakresie określonym w art. 90g ust. 10 tej ustawy;
- przyjęcie „Polityki dotyczącej wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. oraz zasad współpracy z firmą audytorską, biegłym rewidentem oraz organem nadzoru”, a także „Procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A.”;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego zlecenia KPMG Advisory sp. z o.o. sp. k. określonych usług niezabronionych;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat wydatków związanych z usługami marketingowymi w okresie I-IV kwartału 2020 roku, w okresie I kwartału 2021 roku; w okresie I-II kwartału 2021 roku oraz w okresie I-III kwartału 2021 roku;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat wydatków z tytułu umów na określone usługi w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i w Grupie Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna do Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie oceny istotnej transakcji jako zawartej na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności Banku;
- wydanie opinii w sprawie wniosku Zarządu Banku dotyczącego zwiększenia limitu wynagrodzenia w związku z dostarczaniem bazy danych EOD oraz świadczeniem usług odbioru, skanowania, archiwizacji i ewidencji dokumentacji kategorii czynnej oraz likwidacji dokumentacji kategorii niearchiwalne;
- wydanie opinii w sprawie wniosku Zarządu Banku dotyczącego sprzedaży prawa własności lokalu użytkowego oraz sprzedaży nieruchomości;
- wydanie opinii dotyczącej outsourcingu w przedmiocie usługi procesowania i przechowywania gotówki oraz transportu wartości;
- rozpatrzenie wniosku w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Banku;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie opinii w sprawie zatwierdzenia Strategii Banku na lata 2021-2024;
- wydanie opinii w sprawie zmienionej „Procedury dokonywania okresowej oceny warunków rynkowych istotnych transakcji”;
- wydanie opinii w sprawie wniosku Zarządu Banku dotyczącego umowy na realizację Fazy 1 i 2 projektu wymiany / re-implementacji systemu transakcyjnego treasury;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego zawarcia umowy outsourcingu w zakresie przeprowadzenia migracji technologicznej;
- wydanie opinii w sprawie wniosków Zarządu Banku dotyczących outsourcingu, dotyczącego obsługi klienta przez kanały zdalne oraz prowadzenia czynności windykacyjnych oraz outsourcingu dotyczącego świadczenia usług polegających na sprzedaży produktów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wyrażenie opinii dotyczącej Raportu o cywilnych postępowaniach sądowych toczących się z udziałem Banku w 2020 roku, w I kwartale 2021 roku, w I półroczu 2021 roku, w III kwartale 2021 roku;

- przyjęcie informacji na temat statusu działań dotyczących postępowania w sprawie postępowania prokuratorskiego dotyczącego przetargu na samochody Fiat;
- przyjęcie do wiadomości „Raportu dla Komitetu ds. Audytu w sprawie działań z obszaru windykacji obejmującego sprawy cywilne zakończone w 1 półroczu 2021 r.”;
- przyjęcie Raportu z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna: (i) w 2020 roku, (ii) w 1 kwartale 2021 roku, (iii) w II kwartale 2021 roku oraz (iv) w III kwartale 2021 roku;
- przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej „Prezentacji Oceny Wyników Działania Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2020 r.”
- przyjęcie do wiadomości kwartalnych informacji w sprawie Statusu realizacji rekomendacji z audytów;
- wydanie rekomendacji w sprawie zatwierdzenia warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego;
- wyrażenie opinii w sprawie „Strategii 2021-2023 Departamentu Audytu Wewnętrznego”;
- przyjęcie do wiadomości „Podręcznika Audytu Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” oraz „Programu Zapewnienia i Poprawy Jakości”;
- wyrażenie opinii w sprawie Karty Audytu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- przyjęcie do wiadomości prezentacji „Key Risks & Focus Planowanie 2022”;
- wyrażenie opinii w sprawie Planu Audytu na 2022 rok, który uwzględnia m.in. Roczny Plan Audytu na 2022 rok, Strategiczny Plan Audytu na lata 2022-2026 oraz Plan Roczny i Strategiczny Biura Maklerskiego Pekao;
- przyjęcie do wiadomości „Strategii audytu wewnętrznego na lata 2021-2023 (Aktualizacja)”;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat przeglądu zasobów kadrowych w Pionie Finansowym,
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat inspekcji i kontroli prowadzonych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku oraz o karach nałożonych na Bank w 2020 roku;
- przyjęcie do wiadomości informacji w sprawie harmonogramu zadań mających na celu realizację zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po przeprowadzeniu Badania i Oceny Nadzorczej (BION 2020) według stanu na 30 czerwca 2020 roku;
- przyjęcie do wiadomości informacji o statusie realizacji Zaleceń poinspekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego;
- dokonanie oceny stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych;
- przyjęcie do wiadomości wyników przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2020;
- przyjęcie do wiadomości informacji o przyjęciu do stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”;
- przyjęcie do wiadomości Roczno Kwartalnego Raportu Ryzyka Działalności Bancassurance za 1 - 4 kwartał 2020 roku, Kwartalnego Raportu Ryzyka Działalności Bancassurance za 1 kwartał 2021 roku, za 2 kwartał 2021 roku oraz za 3 kwartał 2021 roku;
- dokonanie analizy w sprawie Raportu z działalności Departamentu Zgodności w 2020 roku oraz przyjęcie do wiadomości: „Podsumowania raportu z działalności Departamentu Zgodności w I kwartale 2021 roku” wraz z informacjami dodatkowymi, Raportu z działalności Departamentu Zgodności w II kwartale 2021 roku oraz w III kwartale 2021 roku;

- przyjęcie do wiadomości informacji na temat zmian w Departamencie Zgodności;
- wydanie opinii w sprawie Planu działań Departamentu Zgodności na 2022 rok;
- przyjęcie „Raportu w sprawie świadczenia przez Bank usług maklerskich na rynku OTC w 2020 r. w związku z Wytycznymi OTC instrumentów pochodnych wydanymi przez KNF”;
- przyjęcie do wiadomości „Raportu Biura Maklerskiego Pekao za rok 2020 w zakresie stosowania Wytycznych KNF dotyczących świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych”;
- przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej Raportu z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim Pekao w II półroczu 2020 roku oraz w I półroczu 2021 roku;
- przyjęcie do wiadomości: Raportów Biura Maklerskiego z dokonanego przeglądu realizacji obowiązków zarządzania produktami wynikających z regulacji MiFID II w okresie od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. oraz w okresie od 01.07.2020 r. – 31.12.2020 r., za działalność detaliczną w okresie od 01.11.2019 roku do 30.06.2020 roku, za działalność detaliczną w okresie od 01.07.2020 roku do 31.12.2020 roku oraz za działalność skarbową w okresie od 01.11.2019 roku do 31.12.2020 roku;
- przyjęcie do wiadomości projektu Raportu z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie funkcjonowania Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako banku powierniczego za okres 01.04.2020 r. – 31.03.2021 r.;
- wydanie opinii w sprawie Kodeksu Postępowania Grupy Pekao;
- przyjęcie do wiadomości Informacji na temat Relacji Inwestorskich Banku Pekao S.A. w 2021 r., „stan na: marzec 2021” oraz „stan na sierpień 2021”;
- przyjęcie do wiadomości Strategii ESG Banku Pekao S.A. na lata 2021 – 2024 wraz z Operacjonalizacją Strategii ESG na lata 2021 – 2024;
- przyjęcie do wiadomości raportu „Przegląd sytuacji makroekonomicznej”;
- przyjęcie „Raportu z działalności Komitetu ds. Audytu w 2020 roku”.

Ponadto Komitet ds. Audytu podjął w 2021 roku 128 uchwał, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

W zakresie funkcji Audytu Wewnętrznego, Komitet ds. Audytu 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 2021 roku

Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń”) składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) członków wybranych przez Radę Nadzorczą spośród jej członków.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- 1) Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Komitetu,
- 2) Małgorzata Sadurska – Sekretarz Komitetu,

- 3) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu,
- 4) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu,
- 5) Marian Majcher – Członek Komitetu.

Obowiązki Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W 2021 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego uchwałą nr 108/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przyjętego uchwałą nr 167/20 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 10 listopada 2020 roku.

Celem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń jest wspieranie Rady Nadzorczej 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 ds. Nominacji i Wynagrodzeń w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes akcjonariuszy Banku.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wykonywał inne zadania wynikające z obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji organów nadzoru.

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbywają się co najmniej 2 razy w roku.

W 2021 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 10 posiedzeń (14 stycznia, 24 lutego, 29 marca, 23 kwietnia, 5 maja, 10 czerwca, 8 lipca, 3 sierpnia, 29 października i kontynuowane 3 listopada, 13 grudnia).

Poniżej przedstawiono udział Członków Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w poszczególnych posiedzeniach:

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
14 stycznia	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
24 lutego	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher

29 marca	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
23 kwietnia	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
5 maja	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
10 czerwca	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
8 lipca	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
3 sierpnia	M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
29 października i 3 listopada	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
13 grudnia	S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2021 roku

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2021 roku wydał opinie, rekomendacje lub przyjął informacje w następujących tematach:

- omówienie i przyjęcie Planu pracy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń na 2021 rok;
- przyjęcie „Raportu z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2020 roku”;
- przyjęcie warunków wstępnych dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla członków Zarządu Banku na rok 2021;
- podjęcie decyzji dotyczącej wyznaczenia lub zmiany celów zarządczych dla każdego członka Zarządu Banku na 2021 rok w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania oraz dodatkowych Celów zarządczych dla wszystkich członków Zarządu Banku;
- ocena funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2020 roku oraz przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2020 roku”;
- informacja w sprawie akceptacji przez Radę Nadzorczą Banku wyboru doradcy zewnętrznego, który będzie odpowiedzialny za audyt sprawozdania Zarządu Banku z realizacji dodatkowych celów zarządczych;
- informacja w sprawie wyrażenia zgody na wybór biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach;
- informacja w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej, przekazania sprawozdania biegłemu rewidentowi celem dokonania oceny oraz przedstawienia sprawozdania wraz z raportem biegłego rewidenta z jego oceną Walnemu Zgromadzeniu z wnioskiem o podjęcie uchwały pozytywnie opiniującej sprawozdanie o wynagrodzeniach;
- ocena realizacji dodatkowych celów zarządczych wyznaczonych Członkom Zarządu Banku na 2020

- r.;
- informacja w sprawie rozliczenia realizacji warunków wstępnych oraz celów zarządczych przez byłych i obecnych członków Zarządu Banku w 2020 r. oraz podjęcie decyzji w sprawie przyznania byłym i obecnym członkom Zarządu Banku wynagrodzenia zmiennego za 2020 r. (i) w tym ocena stopnia realizacji warunków wstępnych wyznaczonych na 2020 r.; (ii) ocena zgodności i ocena ryzyka byłych i obecnych członków Zarządu Banku; (iii) ocena realizacji celów zarządczych wyznaczonych na 2020 r. w macierzach celów poszczególnym byłym i obecnym członkom Zarządu Banku; (iv) ustalenie i przyznanie wynagrodzenia zmiennego za 2020 r., a także poinformowanie poszczególnych byłych i obecnych członków Zarządu Banku w sprawie stwierdzenia nabycia jego części płatnych z góry;
 - wydanie rekomendacji w sprawie rozliczenia przypadających na 2021 r. odroczonej części premii za lata 2015-2019 dla byłych i obecnych członków Zarządu Banku oraz poinformowanie ich o tym;
 - zatwierdzenie „Polityki identyfikacji stanowisk kierowniczych w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
 - wydanie rekomendacji w sprawie wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej Sekretarza Rady Nadzorczej Banku oraz przekazania wyników jego samooceny Walnemu Zgromadzeniu wraz z wnioskiem o ich zatwierdzenie;
 - wydanie rekomendacji w sprawie zatwierdzenia zmiany warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego;
 - przyjęcie informacji dotyczącej przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Zgodności oraz przeglądu wynagrodzenia zmiennego osób na stanowiskach kierowniczych (risk takers);
 - przyjęcie informacji dotyczącej Raportu z Audytu PK-2020-0112 Wdrożenie Polityki wynagrodzeń – zmienne składniki wynagradzania;
 - wydanie rekomendacji w sprawie wyrażenia zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu Banku w Radach Nadzorczych podmiotów spoza grupy kapitałowej Banku;
 - przyjęcie informacji w sprawie powoływania kandydatów na funkcje w Zarządzie Banku oraz w sprawie ustalania warunków i zawarcia umów o świadczenie usług zarządzania;
 - wydanie rekomendacji w sprawie zmiany w składzie Zarządu Banku, w tym: (i) proces doboru kandydatów na członków Zarządu Banku obejmujący omówienie oraz analizę zgłoszonych kandydatów na członków Zarządu Banku, (ii) wydanie rekomendacji dotyczącej pierwotnej oceny odpowiedniości indywidualnej kandydatów na członków Zarządu Banku, (iii) wydanie rekomendacji dotyczącej powołania nowych członków Zarządu Banku, (iv) wydanie rekomendacji dotyczącej ustalenia warunków wynagradzania i treści umowy o świadczenie usług zarządzania;
 - przyjęcie informacji w sprawie przekazania Komisji Nadzoru Finansowego informacji o zmianach w składzie Zarządu Banku oraz o wynikach oceny odpowiedniości indywidualnej powoływanych Członków Zarządu oraz odpowiedniości kolektywnej Zarządu;
 - wydanie rekomendacji w sprawie zatwierdzenia wewnętrznego podziału kompetencji pomiędzy członkami Zarządu Banku;
 - wydanie rekomendacji w sprawie samooceny odpowiedniości kolektywnej, wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej Rady Nadzorczej Banku;
 - wydanie rekomendacji w sprawie wyników wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej oraz kolektywnej Członków Rady Nadzorczej na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy;
 - przyjęcie informacji dotyczącej relacji z działającymi w Banku organizacjami związkowymi w 2020 roku oraz wyborach członków Rady Pracowników w Banku na kadencję 2021-2025;
 - wydanie rekomendacji w sprawie udzielenia odpowiedzi na pismo KNF.

Ponadto Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń podjął w 2021 roku 69 uchwał, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

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 2021 roku

Członkowie Komitetu ds. Ryzyka

Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Komitet ds. Ryzyka”) składa się z od 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybieranych przez Radę Nadzorczą spośród jej Członków, przy czym większość Członków Komitetu ds. Ryzyka, w tym jego Przewodniczący to Członkowie niezależni Rady Nadzorczej.

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do 7 czerwca 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- 1) Stanisław Ryszard Kaczoruk – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Eckert – Sekretarz Komitetu,
- 3) Michał Kaszyński – Członek Komitetu,
- 4) Marian Majcher – Członek Komitetu,
- 5) Małgorzata Sadurska – Członek Komitetu.

W dniu 7 czerwca 2021 roku Pan Marcin Eckert złożył rezygnację z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku i z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień złożenia.

W okresie od 8 czerwca 2021 roku do 7 lipca 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- 1) Stanisław Ryszard Kaczoruk – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Michał Kaszyński – Członek Komitetu,
- 3) Marian Majcher – Członek Komitetu,
- 4) Małgorzata Sadurska – Członek Komitetu.

Uchwałą nr 111/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku w sprawie wyboru do składu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, w skład Komitetu ds. Ryzyka został wybrany Pan Marcin Izdebski. Uchwałą nr 45/21 Komitetu do spraw Ryzyka z dnia 8 lipca 2021 roku w sprawie wyboru Sekretarza Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Pan Marcin Izdebski został wybrany na funkcję Sekretarza Komitetu ds. Ryzyka.

Wobec powyższego, w okresie od 8 lipca 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku skład osobowy Komitetu ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

- 1) Stanisław Ryszard Kaczoruk – Przewodniczący Komitetu,
- 2) Marcin Izdebski – Sekretarz Komitetu,
- 3) Michał Kaszyński – Członek Komitetu,
- 4) Marian Majcher – Członek Komitetu,
- 5) Małgorzata Sadurska – Członek Komitetu.

Pan S.R.Kaczoruk, Pan M.Kaszyński oraz Pan M.Majcher spełniają kryteria niezależności.

Obowiązki Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku

W 2021 roku Komitet ds. Ryzyka działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego uchwałą nr 108/21 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 8 lipca 2021 roku oraz Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, który został uchwalony przez Radę Nadzorczą uchwałą nr 99/19 z dnia 5 listopada 2019 roku, a następnie zmieniony uchwałą nr 101/20 z dnia 29 maja 2020 roku, uchwałą nr 118/20 z dnia 10 lipca 2020 roku, uchwałą nr 132/20 z dnia 15 lipca 2020 r.; uchwałą nr 159/20 z dnia 3 listopada 2020 r. oraz uchwałą nr 166/20 z dnia 10 listopada 2020 r.

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet ds. Ryzyka 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 ds. Ryzyka 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.

Zadaniem Komitetu ds. Ryzyka jest także wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadre 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 wykonywał również inne zadania wynikające z obowiązujących przepisów prawa lub rekomendacji organów nadzoru.

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają się co najmniej 2 razy w roku. W 2021 roku Komitet ds. Ryzyka odbył 13 posiedzeń (14 stycznia, 24 lutego, 29 marca, 22 kwietnia, 23 kwietnia, 5 maja, 9 czerwca, 8 lipca, 3 sierpnia, 27 września, 28 października, 3 listopada, 13 grudnia).

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

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
14 stycznia	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
24 lutego	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
29 marca	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska

22 kwietnia	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
23 kwietnia	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
5 maja	S.R.Kaczoruk, M.Eckert, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
9 czerwca	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
8 lipca	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
3 sierpnia	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
27 września	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
28 października	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
3 listopada	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
13 grudnia	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Ryzyka w 2021 roku

Komitet ds. Ryzyka w 2021 roku wydał opinie, rekomendacje lub przyjął informacje w następujących tematach:

- wyrażenie opinii w sprawie aktualizacji wewnętrznych regulacji kapitałowych;
- przyjęcie do wiadomości informacji w sprawie „Raportu z realizacji kluczowych KPI operacjonalizacji obowiązującej Strategii Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na lata 2018 – 2020 za okres 3 i 4Q 2020;
- wyrażenie opinii i podjęcie decyzji kredytowych w sprawach dotyczących transakcji związanych z ryzykiem kredytowym;
- przyjęcie informacji dotyczącej awarii systemów informatycznych w wybranych bankach w latach 2019 – 2020;
- wyrażenie opinii w sprawie „Polityki Ryzyka Kredytowego 2020 – aktualizacja”, „Polityki Inwestycyjnej oraz Ryzyka Rynkowego 2020 – aktualizacja”;
- przyjęcie do wiadomości cyklicznych informacji dotyczących obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji za okres 4Q 2020 oraz 1, 2 i 3Q 2021;
- przyjęcie do wiadomości cyklicznych informacji dotyczących Stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku. Omówienie kierunku Banku w zakresie Cyberbezpieczeństwa za okres 2020 oraz 1, 2 i 3Q 2021;
- przyjęcie do wiadomości kwartalnych informacji o sytuacji płynnościowej za okres 4Q 2020 oraz 1, 2 i 3Q 2021;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych przeglądów ryzyka finansowego za okres 4Q 2020 oraz 1, 2 i 3Q 2021;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych raportów dotyczących kontroli ryzyka operacyjnego za okres 4Q oraz 1, 2 i 3Q 2021;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych raportów na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej za okres 4Q 2020 oraz 1, 2 i 3Q 2021;

- wyrażenie opinii w sprawie Planu Finansowania na rok 2021;
- wyrażenie opinii w sprawie „Apetytu na Ryzyko na rok 2021”;
- przyjęcie informacji dotyczącej systemu zarządzania ciągłością działania i zarządzania kryzysowego w Banku w roku 2020 zawartej w „Raporcie okresowym ciągłości działania i zarządzania kryzysowego”;
- wyrażenie opinii w sprawie aktualizacji „Grupowego Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.” oraz „Indywidualnego Planu Naprawy Banku Pekao S.A.”;
- wybór Sekretarza Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz zmian w Regulaminie Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- przyjęcie informacji dotyczącej materiału informacyjnego „Informacja na temat działalności Bancassurance – podsumowanie biznesowe”;
- wyrażenie opinii w sprawie „Polityki bancassurance w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wyrażenie opinii dotyczącej „Długoterminowego Planu Finansowania na lata 2021 – 2024”;
- przyjęcie informacji na temat zbiorczych kosztów IT Banku za ostatnie lata oraz na lata 2021 – 2024;
- przyjęcie cyklicznych informacji na temat postępu prac związanych z przejściem danych Idea Bank do systemów Banku Pekao S.A.;
- zatwierdzenie „Strategii IT Banku Pekao S.A. na lata 2021 – 2024”;
- zatwierdzenie „Strategii bezpieczeństwa teleinformatycznego w Banku Pekao S.A. na lata 2021 – 2024”;
- przyjęcie informacji na temat procesu pozyskiwania zgód marketingowych dotyczących klientów Banku Pekao S.A.;
- przyjęcie informacji dotyczącej najważniejszych kwestii związanych z Zarządzaniem Danymi i Jakością Danych w Banku;
- wyrażenie opinii w sprawie poziomu ostrzegawczego strat operacyjnych oraz sub-poziomów ostrzegawczych dla klas zdarzeń na 2021 rok dla Grupy Pekao oraz dla Banku, Strategii Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Polityki „Zasady Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Grupie Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wyrażenie opinii w sprawie „Polityki Ryzyka Kredytowego 2021”;
- wyrażenie opinii w sprawie „Strategii Inwestycyjnej Banku Pekao S.A.” i „Polityki Inwestycyjnej oraz Ryzyka Rynkowego 2021”;
- przyjęcie Raportu z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2020 roku;
- przyjęcie informacji na temat zawarcia umowy outsourcingu działalności w zakresie przeprowadzenia migracji technologicznej ex Idea Bank S.A. do systemów Banku Pekao S.A.;
- wyrażenie opinii w sprawie „Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) w Banku Pekao S.A.”;
- wyrażenie opinii w sprawie wyników corocznego przeglądu ICAAP, systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz „Polityki ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem”;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat „Awarii systemów informatycznych w wybranych

bankach w latach 2020 – 2021 wg serwisu downdetector.pl”;

- wyrażenie opinii w sprawie „Rocznego Raportu Ryzyka Modeli – 2020 rok”;
- przyjęcie cyklicznych „Informacji na temat działalności Bancassurance”;
- wydanie opinii dotyczącej przeprowadzenia procesu due diligence w ramach sprzedaży portfeli wierzytelności niepracujących wobec klientów detalicznych, jednoosobowych działalności gospodarczych oraz małych przedsiębiorców;
- przyjęcie informacji dotyczącej wyników audytów w obszarach IT i bezpieczeństwa teleinformatycznego w I półroczu 2021;
- przyjęcie informacji na temat Raportu z Audytu PK-2021-0046 „Zarządzanie incydentami, zgłoszeniami, problemami i awariami w środowisku IT”;
- przyjęcie do wiadomości kwartalnych Raportów na temat „Monitoringu realizacji Strategii 2021 – 2024” za okres 1, 2 i 3Q 2021;
- przyjęcie do wiadomości informacji Departamentu Audytu Wewnętrznego w zakresie wykonania rekomendacji z audytów: I) PK-2020-0050 Zarządzanie elektronicznymi kanałami dostępu z uwzględnieniem bezpieczeństwa informacji, rozwoju i utrzymania kanałów, II) PK-2020-0066 Zapewnienie prawidłowości funkcjonowania mechanizmów kontrolnych w systemach informacyjnych zgodnie z wymogami SWIFT CSP-CSCF V2020;
- przyjęcie informacji na temat statusu przygotowania Banku do korzystania z usług w chmurach publicznych;
- przyjęcie informacji o sprawach sądowych przeciwko Bankowi dotyczących kredytów w CHF;
- przyjęcie informacji dotyczącej raportu „Reklamacje Klientów Banku w 2021 roku ze szczególnym uwzględnieniem reklamacji kredytowych”;
- przyjęcie informacji Departamentu Audytu Wewnętrznego w zakresie wykonania audytów: I) audyt sprawdzający – obsługa zajęć rachunków bankowych, II) ocena ryzyka sieci – Q3 2021, III) zarządzanie bezpieczeństwem danych osobowych zgodnie z wymogami RODO, IV) funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych w systemach informacyjnych zgodnie z wymogami SWIFT CSP-CSCF V2021, V) zarządzanie projektami, w tym rozwojem systemów IT w Centrum Kart S.A.;
- wyrażenie opinii w sprawie wyników przeglądu Polityki „Zasady Zarządzania Ryzykiem Modeli” i zaktualizowanej Polityki;
- przyjęcie informacji na temat statusu przygotowania Banku do wejścia w życie wymogów wynikających z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 roku w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii;
- wyrażenie opinii w sprawie informacji „Kredyty hipoteczne wobec niskich stóp procentowych”;
- wyrażenie opinii w sprawie informacji „Polityki monitoringu Rentowności oraz Awaryjnego Planu Poprawy Rentowności w Banku Pekao S.A.”;
- wyrażenie opinii w sprawie informacji „Zasad kultury ryzyka w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- przyjęcie informacji dotyczącej „Wrażliwości NPL na zmiany stóp procentowych”;
- przyjęcie informacji dotyczącej „Key Risks & Focus Planowanie 2022”;
- przyjęcie informacji Departamentu Audytu Wewnętrznego w zakresie I) fraudu o/Warszawa ul. Towarowa 25 – modus operandi i wdrażane mechanizmy detekcji DAW, II) wyników audytów w Pekao Leasing: „Zarządzanie podatkami i ubezpieczeniami w Pekao Leasing”, „Zarządzanie umowami leasingowymi i kanałem sprzedaży w Pekao Leasing”, „Zarządzanie ryzykiem kredytowym, przegląd portfela – audyt sprawdzający oraz zarządzanie aktywami w Pekao Leasing”;

- III) wyników audytu „Zarządzanie ryzykiem kontrahenta”;
- przyjęcie informacji na temat „Koszty i nakłady IT”.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka podjął w 2021 roku 78 uchwał, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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

VII. Ocena sytuacji Banku w 2021 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dokonała oceny sytuacji Banku w 2021 roku, z uwzględnieniem oceny funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólna ocena sytuacji Banku

Zarząd Banku, działając na podstawie § 18 pkt 22 Statutu Banku, § 10 pkt 3) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach w zw. z punktem 3.2.2. procedury „Planowanie Strategiczne, Budżetowanie, Prognozowanie oraz Monitorowanie Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”, przedkładał Radzie Nadzorczej Banku do wiadomości w trybie miesięcznym raport zawierający informacje na temat wyników finansowych oraz stopnia realizacji Planu Finansowego. Bazując na przedstawianej informacji, 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 wyjątkową siłę kapitałową oraz odporność. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2021 roku przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.

Działalność Banku w 2021 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.

W 2021 roku zysk netto Banku Pekao S.A. wyniósł 2 236,8 mln zł i był wyższy o 1 110,4 mln zł, tj. 98,6% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 roku. W 2021 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł 2 174,9 mln zł, i był na poziomie zysku netto osiągniętego w 2019 roku przed pandemią. Wynik ten był wyższy o 1 073,2 mln zł, tj. 97,4% r/r, od wyniku osiągniętego w 2020 roku, głównie dzięki wyższym dochodom z działalności operacyjnej oraz niższemu wynikowi z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Wynik z tytułu odsetek w Grupie był wyższy o 8,8%, w Banku o 7,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat w Grupie był wyższy o 10,4%, w Banku wyższy 12,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2020 roku, głównie dzięki dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych, aktywności klientów oraz pozytywnemu sentymentowi na rynkach kapitałowych, co kompensowało negatywny wpływ zmian regulacyjnych w obszarze funduszy inwestycyjnych.

Koszty z działalności operacyjnej Grupy i Banku z uwzględnieniem składek i wpłat na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2021 roku były odpowiednio wyższe o 5,1%, 5,0% r/r, (wzrost poniżej inflacji) głównie z powodu poniesionych kosztów integracji wynikających z przejęcia wydzielonej części Idea Banku,

odbudowy zmiennych kosztów wynagrodzeń oraz rosnącej amortyzacji, co jest związane z inwestycjami w transformację Banku. Dynamika kosztów utrzymywała się zgodnie z założeniami Strategii.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy i Banku wyniósł odpowiednio 8,7% i 9,2%.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2021 roku w Grupie były wyższe o 11,3%, w Banku wyższe o 12,5%. Kredyty klientów detalicznych były wyższe o 4,3% w Banku o 2,9% w szczególności dzięki wzrostowi złotych kredytów hipotecznych o 6,5% (Bank 5,0%) r/r. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi były wyższe o 18,4% w ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (24,4% r/r) oraz rosnącymi należnościami leasingowymi, w Banku wyższe o 23,4% ze wzrostem notowanym w segmencie średnich przedsiębiorstw (25% r/r).

Bank i Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową, (łączny współczynnik kapitałowy TCR Grupy i Banku na koniec grudnia 2021 roku wyniósł odpowiednio 16,9% i 18,8%) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 83,3% dla Grupy i dla Banku 79,7%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy i Banku.

Nadal kontynuowaliśmy działania podjęte w 2020 roku w związku z pandemią koronawirusa COVID-19, aktywnie wspierając klientów w utrzymaniu płynności finansowej, przyspieszając digitalizację procesów i zachęcając klientów do korzystania ze zdalnych kanałów w codziennym bankowaniu. Na bieżąco monitorujemy sytuację gospodarczą w kraju i na świecie, analizujemy różne scenariusze rozwoju epidemii i jej wpływu na gospodarkę, a także najkorzystniejsze rozwiązania, które mogłyby zostać podjęte przez Bank. Zgodnie ze Strategią podejmujemy działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W 2021 roku Bank zmniejszył sieć o 63 placówki. W ramach rozwoju sieci franczyzowej Bank zwiększył sieć o 27 placówek partnerskich. W drugim półroczu udostępniono klientom w kanałach zdalnych 82 procesy, dotychczas możliwe do realizacji tylko w placówce. W rankingu Instytucja Roku 2021 tytuł „Najlepszej placówki bankowej w Polsce” otrzymało 15 oddziałów Banku, nagroda została przyznana za jakość obsługi podczas wizyty w oddziale.

Możemy również poszczycić się wysoką jakością obsługi przez infolinię. Pekao Direct zajął I miejsce w rankingu jakości obsługi klienta na infoliniach banków i w kontakcie przez e-mail, badanie przeprowadził ARC Rynek i Opinia.

W 2021 roku awansowaliśmy w rankingu „Najlepszy Bank dla Firm” z 10 na 4 miejsce.

W listopadzie 2021 roku zakończyliśmy proces migracji ponad 270 tys. klientów Idea Banku (indywidualnych i firmowych) do naszych systemów.

Na początku 2021 roku jako jedni z pierwszych wdrożyliśmy proces szybkiej rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG). Dzięki temu klient posiadający dostęp do Pekao24, za pośrednictwem jednego wniosku może zarejestrować firmę, uzyskać NIP, REGON, otworzyć Konto Przekorzystne Biznes lub rachunki pomocnicze oraz otrzymać kartę debetową. Od I półroczu 2021 roku proces ten uruchomiliśmy również w aplikacji PeoPay.

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, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Od 2017 roku Bank Pekao S.A. jest częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.

Zgodnie z planami strategicznymi Bank chce:

- być **bankiem uniwersalnym, bankiem pierwszego wyboru** dla naszych klientów,
- rozwinąć **zdalny model** dystrybucji i obsługi klienta,
- postawić na **efektywność kosztową i procesową**,
- urosnąć w **najbardziej dochodowych segmentach rynku**.

Ambicją w horyzoncie 2024 roku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce. Główne cele strategiczne to:

- znaczące podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE),
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I).

Wśród głównych celów strategicznych zdefiniowany został również wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku.

Nasza strategia oparta jest na czterech filarach: Klient, Wzrost, Efektywność i Odpowiedzialność.

Bank inwestuje w szkolenia, profesjonalny rozwój pracowników (zgodnie z ich możliwościami i zdolnościami), tworzenie przyjaznego środowiska pracy oraz wdrażanie jak najwyższych standardów w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi.

Podobnie do lat ubiegłych, działalność Banku w 2021 roku była nagradzana i wyróżniana za osiągnięcia i innowacyjność oferowanych rozwiązań w konkursach organizowanych przez prestiżowe branżowe magazyny zagraniczne i krajowe. Gratulując przyznanych wyróżnień, Rada Nadzorcza podziela zdanie Zarządu, że szczególne znaczenie mają nagrody otrzymane za innowacyjne produkty i usługi.

Aplikacja PeoPay KIDS została uznana za jedną z 9 najlepszych innowacji na świecie w konkursie Efma-Accenture Banking Innovation Awards 2021 w kategorii Offering Innovation.

Bank Pekao S.A. po raz piąty z rzędu otrzymał tytuł „The Best Investment Bank in Poland”, przyznawany w prestiżowym konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Bank Pekao S.A. kolejny raz z rzędu otrzymał najwyższą, pięciogwiazdkową notę w prestiżowym rankingu Private Banking magazynu Forbes. Jest to wyróżnienie potwierdzające wysoką jakość usług w tym obszarze oraz dostępność rozwiązań odpowiadających potrzebom wyjątkowo wymagającej grupy klientów. W uzasadnieniu odwołano się do unikatowej, szerokiej oferty inwestycyjnej oraz kart kredytowych z pakietem usług dodanych.

W konkursie „Diamenty Top Industry” w 2021 roku zdobyliśmy statuetkę „Lidera Finansowania dla Przemysłu”. Nagroda świadczy o tym, że oferujemy szerokie spektrum rozwiązań finansowych dla przemysłu, spełniamy oczekiwania firm z tego sektora, dzięki czemu mogą się one rozwijać i realizować nowe inwestycje.

Bank Pekao S.A. zgodnie z planem realizuje Strategię ESG Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój”, ogłoszoną w czerwcu 2021 roku.

Strategia ESG oparta jest na trzech filarach: „Środowisko”, „Zaangażowanie” i „Ład”.

Jest ona pierwszym dokumentem Banku Pekao S.A. regulującym kwestię jego odpowiedzialności za środowisko, otoczenie społeczne i zasady obowiązujące wewnątrz organizacji. W każdym z tych obszarów Bank postawił sobie konkretne cele, które będzie realizował w ciągu kolejnych lat:

- „**środowisko**” to cele obejmujące zwiększenie zaangażowania w finansowanie projektów zrównoważonych, wsparcie transformacji energetycznej i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, a także osiągnięcie własnej neutralności klimatycznej do roku 2030,

- „**zaangażowanie**” to cele obejmujące działania na rzecz zrównoważonego rozwoju społeczeństwa i gospodarki oraz dobrobytu - skoncentrowane na niesieniu pomocy, wyrównywaniu szans i zapobieganiu wykluczeniu, m.in. poprzez działalność charytatywną i wolontariat pracowniczy,
- „**ład**” to cele obejmujące dbałość o najwyższe standardy ładu korporacyjnego: etyczne podejście do biznesu uwzględniające kwestie ESG oraz promocję rozwoju, różnorodności i równości pracowników w nowoczesnej, inkluzywnej organizacji.

Bank Pekao S.A. w jeszcze większym niż dotychczas stopniu zaangażuje się w transformację energetyczną i ekologiczną Polski oraz ochronę środowiska zgodnie z zasadami Europejskiego Zielonego Ładu. W ramach tych działań Bank przewiduje organizację finansowania dla nowych projektów zrównoważonych zarówno w drodze nowego finansowania projektów zrównoważonych obejmujących projekty zielone i społeczne, jak i poprzez wsparcie emisji obligacji ESG klientów Banku.

Realizacja Strategii ESG w 2021 roku min.:

- Bank Pekao S.A. sfinansował prawie 1 mld zł projektów zrównoważonych, m.in. zielone kredyty konsumpcyjne (ponad 4-krotny wzrost wolumenu bilansowego r/r), zielone hipoteki korporacyjne (21% wzrost wolumenu bilansowego r/r), zielone kredyty klientów strategicznych (9% wzrost wolumenu bilansowego r/r).
- Wsparcie emisji obligacji ESG klientów Banku wyniosło blisko 6 mld zł, gdzie głównymi klientami byli klienci strategiczni oraz klienci z sektora publicznego.
- Udział finansowania zielonego wzrósł do 4,1%, głównie za sprawą objętych przez Bank zielonych obligacji klientów strategicznych i klientów z sektora publicznego oraz sfinansowania kolejnych umów kredytowych.
- Udział finansowania wysokoemisyjnego spadł do 1,2% wskutek ograniczenia sprzedaży kredytów i emisji obligacji dla podmiotów z sektorów wysokoemisyjnych (tj. wydobywanie węgla kamiennego i brunatnego, wytwarzanie energii elektrycznej oraz ciepła z wykorzystaniem węgla kamiennego i brunatnego, wysokoemisyjne przetwórstwo przemysłowe, handel, dystrybucja i przesyłanie energii elektrycznej, sprzedaż hurtowa węgla oraz produkcja pieców węglowych). Ograniczenie to wpłynęło na spadek nominalnego zaangażowania bilansowego o blisko 11 mln zł w porównaniu do 2020 roku.
- W roku 2021 kontynuowana była implementacja rozwiązań ekologicznych ze szczególnym uwzględnieniem ograniczających zużycie energii elektrycznej oraz redukujących negatywny wpływ na środowisko.
- Bank podjął 5 inicjatyw kluczowych dla realizacji Strategii ESG i ponad 60 wspierających.
- W 2021 roku odnotowano systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu. W 110 akcjach organizowanych przy wsparciu Banku włączyło się 1 170 pracowników, którzy przepracowali na rzecz wolontariatu ponad 6 351 godzin.
- 5 maja 2021 roku Bank Pekao S.A. przystąpił do Partnerstwa na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju „Razem dla Środowiska” we współpracy z Narodową Fundacją Ochrony Środowiska. Jest to deklaracja aktywnego wsparcia i wdrażania projektów na rzecz realizacji środowiskowych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ. W jej ramach Bank, wraz z 21 innymi przedstawicielami biznesu, 16 września 2021 roku ogłosił swoje zobowiązania klimatyczne, tj.: ograniczenie śladu węglowego do 2030 - osiągnięcie neutralności klimatycznej własnej (zakres 1. i 2. Protokołu GHG) i ograniczenie emisji CO₂ w łańcuchu wartości (zakres 3. Protokołu GHG).

Zgodnie z celami założonymi w Strategii Bank będzie kontynuował wprowadzanie usprawnień proekologicznych w swoich lokalizacjach oraz skupi się na monitorowaniu zużycia surowców i materiałów oraz działaniach less waste. Bank Pekao S.A. chce być odpowiedzialny wobec przyszłych pokoleń poprzez

prorowadzenie działań na rzecz neutralności klimatycznej. Aspiracją w tym obszarze jest redukcja emisji własnych w roku 2024, a następnie osiągnięcie własnej neutralności klimatycznej w 2030 roku.

Zaangażowanie Banku w działania na rzecz ESG jest oceniane przez rynek w międzynarodowych rankingach i indeksach. Priorytetem Banku Pekao S.A. pozostaje również wzrost pozycji w zestawieniach dotyczących działań na rzecz środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego. W 2021 roku Bank Pekao S.A. trzeci raz z rzędu zakwalifikował się do indeksu Bloomberg Gender-Equality Index, który wyróżnia spółki giełdowe z całego świata za poszanowanie zasady równości płci. Bank poprawił swój wynik z 73 proc. na 79 proc. przy średnim wyniku dla wszystkich firm z indeksu na poziomie 71 proc.

Ratingi ESG Banku Pekao S.A. na koniec 2021 roku przedstawiają się następująco:

- MSCI ESG Ratings „A”,
- FTSE4Good Russell „3,1”,
- WIG-ESG - Udział akcji w indeksie „5,6%”,
- Bloomberg Gender Equality-Index „79/100”,
- Sustainabilitycs „26.9”,
- Vigeo Eiris „47/100”,
- Ranking Odpowiedzialnych Firm „Pozycja 11. (84/100 punktów), na 70 firm w klasyfikacji ogólnej”.

Bank po raz kolejny otrzymał wyróżnienie programu Friendly Workspace – za nowoczesne podejście do polityki personalnej, możliwości rozwoju, szacunek i wsparcie, a także pomiędzy równowagę pomiędzy pracą a życiem prywatnym. Bank otrzymał także nagrodę specjalną za wysoki poziom kultury organizacyjnej, nowoczesne standardy relacji z pracownikami, zaangażowanie na rzecz przyjaznego dla zdrowia środowiska pracy, w tym za kompleksowe działania na rzecz ochrony zdrowia pracowników w kontekście COVID-19.

Po raz dwunasty z rzędu uzyskaliśmy certyfikat Top Employer wyróżniając się pod względem realizowanej strategii personalnej. Po raz pierwszy znaleźliśmy się w gronie dziesięciu najlepiej ocenianych pracodawców w Polsce.

Przyznanie certyfikatu Top Employer potwierdza zaangażowanie Banku w tworzenie lepszego środowiska pracy poprzez wdrażanie wysokich standardów z zakresu zarządzania zasobami ludzkimi i praktyk HR.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Rada Nadzorcza dokonała oceny funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A. na podstawie opinii Komitetu ds. Audytu oraz informacji od biegłego rewidenta, Zarządu Banku, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Zgodności opisanych w sekcji Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą.

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: skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku, zgodność działania Banku z przepisami prawa,

regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej, obejmujące zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. zasady wdrażania i monitorowania mechanizmów kontrolnych są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i profilu ryzyk zidentyfikowanych w dokumencie „Polityka ICAAP – Zasady 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 i rejestruje je w macierzy funkcji kontroli w powiązaniu z procesami istotnymi, kluczowymi mechanizmami kontrolnymi oraz ich monitorowaniem.

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.

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.

Rada Nadzorcza dokonała tej oceny na podstawie opinii Komitetu ds. Ryzyka oraz informacji od Zarządu Banku opisanych w sekcji Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą.

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” przyjętej przez Zarząd Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą. Polityka ta 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,
- ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem,

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 oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego, a także poprzez rozpatrywanie okresowych raportów Zarządu na temat zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz raportu z corocznego przeglądu ICAAP i systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem.

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 pokrycia.

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 pionery, 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 ryzykiem stanowi jedną z mocnych stron Banku.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance)

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 przyjęte do wiadomości okresowe i roczne raporty Departamentu Zgodności, informacje od Zarządu oraz opinię Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza rozpatruje i zatwierdza roczne sprawozdanie z działalności Departamentu Zgodności. Rada Nadzorcza zatwierdza również Plan Zgodności na kolejny

rok.

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, niezależna pod względem organizacyjnym i operacyjnym oraz podległa bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku. Departament Zgodności stanowi kluczowy element zapewniania zgodności w Banku.

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności / mechanizmów kontrolnych oraz innych narzędzi zarządzania ryzykiem braku zgodności takich jak np.: opiniowanie, szacowanie ryzyka 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 także odpowiedzialny za realizację w Banku – w ramach funkcji zarządzania ryzykiem - 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 ocenia pozytywnie współpracę z Departamentem Zgodności.

Ocena funkcji audytu wewnętrznego

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad obszarem audytu wewnętrznego przy wsparciu Komitetu ds. Audytu.

W 2021 roku 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 ocenia System Kontroli Wewnętrznej, w tym funkcję audytu wewnętrznego na podstawie sprawozdań Departamentu Audytu Wewnętrznego podsumowujących wyniki działalności audytu, prezentacji oceny wyników działania Audytu Wewnętrznego oraz m.in. informacji od Zarządu i opinii Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza zatwierdza Roczny i Wieloletni Plan Audytu oraz Strategię Audytu.

Rada Nadzorcza zaakceptowała zmianę warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz przyjęła do wiadomości sprawozdanie z działalności DAW w 2020 roku. Dyrektor DAW potwierdził organizacyjną niezależność działań Audytu Wewnętrznego w 2020 roku.

W 2021 roku zatwierdzono „Strategię 2021-2023 Departamentu Audytu Wewnętrznego ” oraz Roczny Plan Audytu na 2022 rok wraz ze Strategicznym Planem Audytu na lata 2022 – 2026, a także Planem Rocznym i Strategicznym Biura Maklerskiego Pekao.

Pozytywna ocena funkcji audytu wewnętrznego uwzględnia również ocenę kluczowych wskaźników efektywności, prezentowaną rocznie organom nadzorczym przez Dyrektora DAW, dla zapewnienia, że wyznaczone cele są realizowane.

Dyrektor DAW przedstawił Komitetowi ds. Audytu kwartalne sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz roczne sprawozdanie z działalności dla Rady Nadzorczej. Audyt wewnętrzny przedstawił również odpowiednią informację dotyczącą oceny adekwatności i skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie audytu wewnętrznego w Banku Pekao S.A.

VIII. Ocena stopnia realizacji polityki różnorodności

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stopień realizacji polityki różnorodności w Banku Pekao S.A. Założenia tej polityki określone są w obowiązującej w Banku "Polityce równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników banku, w tym do Członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna", określającej cele i kryteria różnorodności, w tym w zakresie wskazanym w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW. Podstawowym celem strategii różnorodności Banku, której realizacji służy ww. polityka, jest zapewnienie wysokiej jakości realizacji zadań przez pracowników Banku, w tym wybór kompetentnych osób do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej, Zarządzie oraz innych kluczowych funkcji w Banku, stosując w pierwszej kolejności obiektywne kryteria merytoryczne i uwzględniając korzyści wynikające z różnorodności rozumianej jako różnice pomiędzy osobami wynikające z np. płci, kierunku wykształcenia, wieku, doświadczenia zawodowego, pochodzenia geograficznego i innych cech. Przyjęta strategia różnorodności zapewnia warunki wyboru osób posiadających zróżnicowaną wiedzę, umiejętności i doświadczenie, adekwatne do pełnionych przez nie funkcji i powierzonych im obowiązków, które dopełniają się na poziomie całego składu Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Ponadto, we wszystkich procesach i decyzjach kadrowych realizowanych/podejmowanych w Banku mają zastosowanie poniższe wytyczne w sprawie równości płci:

- 1) dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w zewnętrznych procesach rekrutacyjnych, przez przygotowywanie list rekomendowanych kandydatów, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci;
- 2) dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w procesach rekrutacji wewnętrznych, przez przygotowanie list rekomendowanych kandydatów na dane stanowisko, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci;
- 3) eliminowanie dyskryminujących kryteriów w zakresie płci podczas przygotowywania ofert pracy oraz

zakresów obowiązków;

- 4) informowanie partnerów zewnętrznych, działających w obszarach rekrutacji i szkoleń o zakresie i treści wdrożonej Polityki oraz zaangażowaniu Banku w realizację jej celów;
- 5) zapewnienie równych szans rozwoju zawodowego dla pracowników Banku (szkolenia, coaching, mentoring oraz innych działań rozwojowych w trakcie pracy) bez względu na płeć, uwzględniając obowiązki służbowe, efektywność, potencjał zawodowy zgodnie z potrzebami organizacyjnymi, standardami i kryteriami Banku, określonymi odrębnymi przepisami wewnętrznymi;
- 6) zapewnienie pracownikom Banku równego traktowania w zakresie wynagradzania i świadczeń dodatkowych, bez względu na płeć;
- 7) promowanie równowagi życia zawodowego i prywatnego pracowników poprzez wykorzystanie możliwości stwarzanych przez odpowiednie regulacje w tym zakresie i dostępnych udogodnień takich jak:
 - a) oferowanie elastycznych modeli pracy w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi i przy uwzględnieniu wymagań oraz potrzeb biznesowych i organizacyjnych;
 - b) wspieranie pracowników w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności przez: unikanie dyskryminacji w trakcie i po zakończeniu długotrwałej nieobecności, umożliwienie pracownikom pozostawania w kontakcie z firmą w czasie długotrwałej nieobecności oraz ułatwianie powrotu po długotrwałej nieobecności zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności: przepisami prawa pracy i ubezpieczeń społecznych oraz regulacjami wewnętrznymi Banku;
- 8) uwzględnienie zagadnień dotyczących równości płci w programach szkoleniowych, w tym między innymi dla kadry kierowniczej, programach adaptacyjnych oraz w innych formach szkolenia i komunikacji.

Zarząd Banku Pekao na dzień 31 grudnia 2021 roku składał się z 9 osób (1 kobieta, 8 mężczyzn). Wszystkie osoby posiadają wykształcenie wyższe o profilu ekonomicznym lub prawniczym, część osób posiada dyplom ukończenia studiów Executive Master of Business Administration (MBA) oraz uczestniczyła w szkoleniach specjalistycznych zarówno w kraju jak i za granicą na uznanych międzynarodowych uczelniach (IESE, Wharton, CEIB, IMD, INSEAD lub Stanford).

Większość, 78% członków Zarządu Banku, znajdowała się w przedziale wieku pomiędzy 30 a 50 lat, natomiast 22% członków Zarządu Banku ma powyżej 50 lat.

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku składała się z 9 osób (5 kobiet, 4 mężczyzn). Wszystkie osoby posiadają wykształcenie wyższe o profilu prawniczym, ekonomicznym lub technicznym. Czterech członków Rady Nadzorczej posiada tytuł Radcy Prawnego, jedna osoba posiada dyplom ukończenia studiów Master of Business Administration (MBA), natomiast Przewodnicząca Rady Nadzorczej posiada tytułu doktora habilitowanego nauk prawnych. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi dla kandydatów na członków organów nadzorczych oraz organów zarządzających określone w ustawie o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. 2016 poz. 2259).

Większość, 55% członków Rady Nadzorczej ma powyżej 50 lat, natomiast 45% członków Rady Nadzorczej znajdowała się w przedziale wieku pomiędzy 30 a 50 lat.

Skład Rady Nadzorczej zapewnia różnorodność doświadczeń związanych zarówno z zarządzaniem, nadzorem oraz rozszerza kompetencje zarządu w zakresie funkcjonowania Banku i oceny zarządzania.

Realizowana polityka Banku uwzględnia wymogi wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów adresowanych do podmiotów z sektora Bankowego oraz rekomendacji organów sprawujących kontrolę oraz

nadzór nad tym sektorem, w tym w szczególności rekomendacji zawartych we wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, zgodnie z którymi oczekiwany minimalny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie organów statutowych Banku powinien zostać doprecyzowany na poziomie polityki wdrażanej w Banku i, co do zasady, powinien być określony dla Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku łącznie co zostało zastosowane w ww. Polityce wdrożonej w Banku. Łączny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku jest zgodny z celem wyznaczonym w Polityce wdrożonej w Banku i wynosi 33,3%.

IX. Ocena zasadności wydatków ponoszonych na rzecz kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych

Bank Pekao S.A. oraz podmioty Grupy Pekao, jako odpowiedzialne organizacje i aktywni uczestnicy życia społecznego przestrzegają także wytycznych zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w 2021 roku, w tym zasady 1.5 w zakresie podejmowanej działalności charytatywnej i sponsoringowej. W 2021 roku Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao zrealizowały szereg inicjatyw mających na celu wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, oraz organizacji społecznych. Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao co do zasady nie wspierają na drodze sponsoringu czy też działalności charytatywnej związków zawodowych oraz partii politycznych.

Poniższe zestawienie prezentuje wydatki poniesione z tego tytułu w 2021 roku wraz z wyróżnieniem kluczowych inicjatyw.

Wydatki Banku i spółek podmiotów Grupy Pekao według obszarów zawartych w rekomendacji 1.5 DPSN GPW w 2021 (brutto):

- Wsparcie kultury: 697 tys. zł, w tym m.in.
 - darowizna na rzecz Zamku Królewskiego.
- Wsparcie sportu: 2 415 tys. zł, w tym:
 - Sponsoring Polskiej Ligi Koszykówki,
 - Sponsoring turnieju tenisowego Pekao Szczecin Open.
- Wsparcie instytucji charytatywnych.
- Wsparcie organizacji pożytku publicznego.
- Wsparcie organizacji społecznych: 411 tys. zł, w tym:
 - Wsparcie na rzecz ochrony gatunkowej żubrów.
- Wsparcie mediów: 751 tys. zł
 - Szereg aktywności związanych z galami i plebiscytami oraz dyskusjami ekonomicznymi jak np. eForum „Parkietu” i „Rzeczpospolitej”.
- Wsparcie związków zawodowych – 0 zł.

Zgodnie z zasadą 1.5 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Bank ujawnił w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2021, będącym integralną częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 rok wydatki poniesione w 2021 przez Bank i podmioty Grupy Pekao na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki poniesione przez Bank Pekao SA w roku 2021, o których mowa powyżej były zasadne oraz zgodne z przyjętą przez Zarząd Banku na lata 2021-2024 strategią ESG „Odpowiedzialny Bank Wspierający Zrównoważony Rozwój” i priorytetami obranymi przez Zarząd Banku w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu.

Wydatki na działalność sponsoringową i charytatywną były dokonywane zgodnie z obowiązującą w Banku regulacją Zasady przyznawania darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku

Rada Nadzorcza sporządziła i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu ocenę racjonalności prowadzonej przez Bank polityki sponsoringowej i charytatywnej.

Podstawowymi celami działalności sponsoringowej Banku Pekao S.A. są: budowanie wizerunku Banku jako wiodącej instytucji finansowej w obszarze działań z zakresu CSR, czyli instytucji bliskiej klientom i społecznościom, w których Bank działa, wyróżnienie marki Banku spośród marek konkurentów rynkowych, upowszechnianie znajomości Banku i jego produktów wśród opinii publicznej, wywoływanie pozytywnych skojarzeń pomiędzy danym wydarzeniem a Bankiem, tworzenie i utrwalanie pozytywnej opinii o Banku i jego produktach oraz zapewnienie Pionom biznesowym Banku trwałej platformy komunikacyjnej dla działań promocyjnych oraz silnych i pozytywnych relacji z klientami Banku. Polityka Banku w tym zakresie jest uregulowana przepisami wewnętrznymi, tj. Zarządzeniem Prezesa Zarządu Banku. Zarządzenie to określa zasady, tryb oraz kompetencje związane z przyznawaniem darowizn i sponsoringu przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

W działalności charytatywnej i sponsoringowej, Bank wspiera wybrane organizacje i instytucje, które realizują różnorodne projekty z zakresu następujących obszarów:

- 1) kultura wysoka,
- 2) sport,
- 3) pomoc potrzebującym dzieciom, akcje na rzecz dzieci i młodzieży oraz edukacja finansowa dzieci i młodzieży,
- 4) ochrona środowiska ze szczególnym uwzględnieniem ochrony żubrów,
- 5) odpowiedzialny rozwój gospodarki,
- 6) wsparcie młodych grup konsumenckich,
- 7) użyteczne innowacje,
- 8) rozwój przedsiębiorczości,
- 9) propagowanie etyki w działalności biznesowej,
- 10) inicjatywy lokalne i regionalne istotne z punktu widzenia rozwoju i wsparcia lokalnych społeczności,
- 11) działania na rzecz seniorów oraz pomoc dla rodzin.

Przed dokonaniem darowizny lub zawarciem umowy sponsoringu Bank przeprowadza ocenę ryzyka (due diligence), zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami w zakresie przeciwdziałania korupcji i konfliktom interesów.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank politykę działalności sponsoringowej i charytatywnej.

X. Ocena stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie

Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

W celu wypełnienia wymogów określonych w zasadzie szczegółowej II.Z.10.3. *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016* i zasadzie szczegółowej 2.11.4. *Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021*, przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Bank”) w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Zasadami ładu korporacyjnego określonymi w Regulaminie Giełdy w 2021 roku były:

- „*Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016*” (dalej „**Dobre Praktyki 2016**”) wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 26/1413/2015 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r.
 - obowiązujące do 30.06.2021 roku,
- „*Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021*” (dalej „**Dobre Praktyki 2021**”) wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 13/1834/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r.
 - obowiązujące od 1.07.2021 roku.

Stosowanie przez Bank Dobrych Praktyk 2016

W dniu 22 grudnia 2015 r. uchwałą Nr 497/XII/15 Zarząd Banku przyjął do stosowania przez Bank Dobre Praktyki 2016.

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania w 2021 roku Dobrych Praktyk 2016, której rezultat został potwierdzony przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych rekomendacji i zasad szczegółowych, stwierdzono, że w roku 2021 Bank stosował Dobre Praktyki 2016 w zakresie wskazanym jak poniżej.

Bank częściowo stosował rekomendację nr VI.R.3. oraz zasadę szczegółową nr II.Z.7 "Dobrych Praktyk", zgodnie z którymi w zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej Bank powinien stosować postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) (dalej „Zalecenie KE”)¹. Bank nie stosował Zalecenia KE w zakresie składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w odniesieniu do liczby członków niezależnych (zgodnie z zaleceniami KE w skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń powinna wchodzić przynajmniej większość niezależnych członków Rady Nadzorczej. W Banku tego wymogu nie spełnia 3 spośród 5 członków Komitetu.), z uwagi na konieczność zapewnienia spójnych standardów wynagradzania zarządu i kluczowych menadżerów w ramach grupy.

W pozostałym zakresie rekomendacje i zasady szczegółowe Dobrych Praktyk 2016 były przez Bank stosowane.

Obowiązki informacyjne wynikające z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Dobrych Praktyk 2016

¹ Dz.U.UE.L.2005.52.5 dokument jest publicznie dostępny na stronie internetowej: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32005H0162>

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach 2016 określone były w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „Regulamin Giełdy”). Zasady przekazywania raportów bieżących dotyczących stosowania zasad szczegółowych ładu korporacyjnego, wskazanych w Regulaminie Giełdy, określała Uchwała Zarządu GPW nr 1309/2015 z 17 grudnia 2015 roku.

1. Regulamin Giełdy w § 29 ust. 3 stanowił, iż w przypadku, gdy określona zasada szczegółowa ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie. Raport powinien zostać opublikowany na oficjalnej stronie internetowej emitenta oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących. Zgodnie z Uchwałą Zarządu GPW nr 1309/2015 raporty dotyczące stosowania szczegółowych zasad ładu korporacyjnego są przekazywane za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI).

W roku 2021 tj. w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku Bank nie opublikował żadnego raportu w uwagi na brak nowego trwałego lub incydentalnego naruszenia zasady szczegółowej Dobrych Praktyk 2016.

2. Od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2021 roku spółki, niezależnie od raportów dotyczących ewentualnego niestosowania zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach 2016, były zobowiązane - zgodnie z zasadą szczegółową I.Z.1.13 Dobrych Praktyk - zamieszczać na stronie internetowej informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w tym zbiorze.

W związku z powyższym od 1 stycznia 2016 r. do 30 czerwca 2021 na stronie internetowej Banku była publikowana „INFORMACJA NA TEMAT STANU STOSOWANIA PRZEZ BANK POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA REKOMENDACJI I ZASAD SZCZEGÓŁOWYCH ZAWARTYCH W DOBRYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016”.

Stosowanie przez Bank Dobrych Praktyk 2021

W dniu 3 sierpnia 2021 roku uchwałą nr 392/VIII/21 Zarząd Banku Pekao S.A. przyjął do stosowania przez Bank Pekao S.A. Dobre Praktyki 2021.

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania w okresie od 1 lipca do 31 grudnia 2021 roku Dobrych Praktyk 2021, której rezultat został potwierdzony przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych zasad szczegółowych, stwierdzono, że w powyższym okresie Bank stosował Dobre Praktyki 2021 w zakresie wskazanym jak poniżej.

Bank nie stosował zasad szczegółowych: 2.1; 2.2; 2.4, 6.4 „Dobrych Praktyk 2021” dotyczących polityki różnorodności, jawności głosowania zarządu i rady nadzorczej oraz sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej.

Bank nie stosował zasad szczegółowych 2.1. i 2.2. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którymi w zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników Banku, w tym do Członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, która określa cele i kryteria różnorodności, w tym w zakresie wskazanym w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021. Polityka Banku została opracowana z uwzględnieniem wymogów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów adresowanych do podmiotów z sektora Bankowego oraz rekomendacji organów

sprawujących kontrolę oraz nadzór nad tym sektorem, w tym w szczególności rekomendacji zawartych we wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, zgodnie z którymi oczekiwany minimalny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie organów statutowych Banku powinien zostać doprecyzowany na poziomie Polityki wdrażanej w Banku i, co do zasady, powinien być określony dla Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku łącznie co zostało zastosowane w ww. Polityce wdrożonej w Banku. Łączny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku jest zgodny z celem wyznaczonym w Polityce wdrożonej w Banku i przekracza 30%. Bank przedstawi Walnemu Zgromadzeniu powyższą Politykę w części dotyczącej Rady Nadzorczej celem przyjęcia.

Bank nie stosował również zasady szczegółowej 2.4. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którą głosowania rady nadzorczej i zarządu powinny być jawne, chyba że co innego wynika z przepisów prawa. Bank podziela pogląd Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego GPW, iż co do zasady wszelkie uchwały podejmowane przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą powinny zapadać w sposób transparentny, tj. po ich należytych przedyskutowaniu i wyrażeniu opinii przez wszystkich członków organu. Dlatego też zarówno Regulamin Rady Nadzorczej, jak i Regulamin Zarządu Banku przewidują co do zasady głosowania jawne, zawierając równocześnie wyjątki, dopuszczające możliwość przeprowadzenia głosowania tajnego w przypadkach przewidzianych prawem oraz w innych wskazanych przypadkach:

1) Regulamin Rady Nadzorczej stanowi o obowiązku zarządzenia przez Przewodniczącego głosowania tajnego tylko w jednym przypadku, mianowicie na żądanie choćby jednego członka Rady Nadzorczej, jako wyjątek od zasady głosowania w trybie jawnym (§ 11 ust. 8 Regulaminu). Pozostałe przepisy Regulaminu odnoszące się do głosowania tajnego zostały już uchylone lub zmienione przez Radę Nadzorczą,

2) Regulamin Zarządu Banku stanowi, że uchwały są podejmowane w głosowaniu jawnym. Jako wyjątek od tej zasady Regulamin wskazuje, iż tylko w sytuacjach określonych przepisami prawa lub w innych uzasadnionych przypadkach Prezes Zarządu może zarządzić głosowanie tajne (§ 8 ust. 2 Regulaminu).

Ze względu na szczególny charakter sektora bankowego, w ocenie Banku nie jest bowiem możliwe enumeratywne określenie w przepisach prawa wszystkich sytuacji, w których głosowanie tajne byłoby optymalnym rozwiązaniem z punktu widzenia ładu korporacyjnego Banku. Z tego względu Bank nie dokonuje całkowitego wyłączenia możliwości zarządzenia głosowania tajnego w przypadkach innych niż określone przepisami prawa. Bank ograniczył taką możliwość do wskazanych powyżej przypadków, uznając takie rozwiązanie za optymalny kompromis pomiędzy postulatem pełnej transparentności procesu decyzyjnego w Banku, a koniecznością zapewnienia członkom Zarządu Banku i Rady Nadzorczej możliwości dostosowania sposobu działania do szczególnych okoliczności.

Bank nie stosował również zasady szczegółowej 6.4. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którą wynagrodzenie członków komitetów, w szczególności komitetu audytu, powinno uwzględniać dodatkowe nakłady pracy związane z pracą w tych komitetach. Ustalone przez Walne Zgromadzenie zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku nie przewidują dodatkowego wynagrodzenia dla członków funkcjonujących w ramach Rady Nadzorczej komitetów z wyjątkiem podwyższenia wynagrodzenia przewodniczących takich komitetów. Bank proponuje Walnemu Zgromadzeniu wprowadzenie stosownych zmian w zasadach wynagradzania członków Rady Nadzorczej na najbliższym Walnym Zgromadzeniu.

Obowiązki informacyjne wynikające z Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i Dobrych Praktyk 2021

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w Dobrych Praktykach 2021 określone są w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej „Regulamin Giełdy”). Zasady przekazywania raportów bieżących dotyczących stosowania zasad szczegółowych ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy, określa Uchwała Nr 14/1835/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r. w sprawie zmiany Regulaminu Giełdy.

1. Regulamin Giełdy w § 29 ust. 3 stanowi, iż w celu zapewnienia wyczerpującej informacji o aktualnym stanie stosowania zasad ładu korporacyjnego, emitent publikuje informację, w której wskazuje, które zasady są przez niego stosowane, a których zasad w sposób trwały nie stosuje. W odniesieniu do zasad, które nie są przez emitenta stosowane, informacja powinna zawierać szczegółowe wyjaśnienie okoliczności i przyczyn niestosowania danej zasady. W przypadku zmiany stanu stosowania zasad lub wystąpienia okoliczności uzasadniających zmianę treści wyjaśnień w zakresie niestosowania lub sposobu stosowania zasady emitent ma obowiązek niezwłocznie zaktualizować wcześniej opublikowaną informację.

Ponadto zgodnie z § 29 ust. 3a Regulaminu Giełdy, w przypadku gdy określona zasada ładu korporacyjnego została naruszona incydentalnie, emitent niezwłocznie publikuje informację o tym fakcie, wskazując jakie były okoliczności i przyczyny naruszenia danej zasady oraz wyjaśniając, w jaki sposób zamierza usunąć ewentualne skutki jej niezastosowania lub jakie kroki zamierza podjąć, by zmniejszyć ryzyko niezastosowania tej zasady w przyszłości, a także czy w ciągu ostatnich dwóch lat miały miejsce przypadki incydentalnego naruszenia tej zasady.

Zgodnie z Uchwałą Nr 691/2021 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 1 lipca 2021 r. w sprawie przekazywania przez spółki giełdowe informacji dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego, spółki giełdowe przekazują te informacje Giełdzie za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji („EBI”), w sposób określony w Uchwale Nr 646/2011 Zarządu Giełdy z dnia 20 maja 2011 r. (z późn. zm.), a także umieszczają je na swojej korporacyjnej stronie internetowej, niezwłocznie po ich przekazaniu.

Bank zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Raportem nr 1/2021 z dnia 4 sierpnia 2021 opublikował Informację nt. stanu stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk 2021”, gdzie zamieścił wyjaśnienia do zasad których nie stosuje tj. zasad szczegółowych: 2.1; 2.2; 2.4, 6.4 dotyczących polityki różnorodności, jawności głosowania zarządu i rady nadzorczej oraz sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej.

Powyższa informacja do 31.12.2021 roku nie uległa zmianie i nie wystąpiła potrzeba jej aktualizacji. Nie wystąpiło również incydentalne naruszenie którejkolwiek zasady stąd też brak było podstaw do publikacji raportu, o którym mowa w § 29 ust. 3a Regulaminu Giełdy.

2. Od 1 lipca 2021 r. zgodnie z wydanymi przez GPW WSKAZÓWKAMI KOMITETU ds. ŁADU KORPORACYJNEGO W ZAKRESIE STOSOWANIA ZASAD „DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021”, spółki stosując zasadę 1.1. dotyczącą prowadzenia korporacyjnej strony internetowej powinny prezentować na niej m.in. informacje na temat stosowania zasad ładu korporacyjnego, publikowane na podstawie Regulaminu Giełdy.

Na stronie internetowej Banku jest publikowana „Informacja nt stanu stosowania przez Bank Pekao S.A. DPSN2021”.

Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów 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 2021 roku Bank sporządził i zamieścił w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2020 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2020 r. *Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.* Oświadczenie zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, i zawierało wszystkie określone w § 70 ust. 6 pkt 5 ww. rozporządzenia elementy.

Bank sporządzając oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego stosował również Zalecenie Komisji Europejskiej 2014/208/UE z dnia 9 kwietnia 2014 r. w sprawie jakości sprawozdawczości dotyczącej ładu korporacyjnego (podejście „przestrzegaj lub wyjaśnij”).

Ponadto *Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.* zostało zamieszczone na stronie internetowej Banku, co było zgodne z wymogiem zasady szczegółowej I.Z.1.12 Dobrych Praktyk 2016.

Podsumowanie

Bank w 2021 roku stosował zasady ładu korporacyjnego określone w Regulaminie Giełdy poprzez stosowanie Dobrych Praktyk 2016 i Dobrych Praktyk 2021 prawie w pełnym zakresie.

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego, określone w:

- Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

oraz

- Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa nie będącego państwem członkowskim,

Bank wypełnił w 2021 roku poprzez:

- ✓ zamieszczenie na stronie internetowej Banku:
 - informacji na temat stanu stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016,
 - informacji na temat stanu stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021,
- ✓ opublikowanie Raportu nr 1/2021 z dnia 4 sierpnia 2021 zawierającego Informację nt. stanu stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk 2021”, zgodnie z wymogami Giełdy,
- ✓ zamieszczenie w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2020 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2020 r. oraz Raporcie rocznym Banku *Oświadczenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.*, sporządzonego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim,

- ✓ zamieszczenie na stronie internetowej Banku *Oświadczenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2020 r.*

OCENA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza w celu dokonania oceny o której mowa w zasadzie szczegółowej II.Z.10.3. Dobrych Praktyk 2016 oraz zasadzie 2.11.4 Dobrych Praktyk 2021 szczegółowo zapoznała się z wynikami analiz stosowania przez Bank w 2021 roku Dobrych Praktyk 2016 i Dobrych Praktyk 2021 oraz działaniami Banku, których celem jest jak najszersze stosowanie ww. zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdza, że nie wnosi uwag do stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych i pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.

XI. Ocena ładu wewnętrznego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia

Rada Nadzorcza dokonała oceny ładu wewnętrznego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia po zapoznaniu się z oceną Zarządu Banku w tym zakresie oraz na podstawie:

- opinii Komitetu ds. Audytu oraz
- wniosków i informacji prezentowanych Radzie Nadzorczej lub jej komitetom przez Zarząd Banku w obszarze ładu wewnętrznego, w tym informacji na temat stanu wdrożenia Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny w Banku, który został określony w Statucie Banku oraz w przyjętych przez Bank regulacjach wewnętrznych.

W ocenie Rady Nadzorczej ład ten jest adekwatny do skali działalności Banku, zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny. Na ład wewnętrzny w Banku składają się:

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,
- zasady działania, uprawnienia, obowiązki i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje rady nadzorczej, zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje w banku.

Organizacja Banku zapewnienia skuteczne i ostrożne zarządzania nim, zarówno w ujęciu jednostkowym, jak i na poziomie Grupy.

Rada Nadzorcza Banku ponosi odpowiedzialność za skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, w tym nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania oraz za ocenę adekwatności i skuteczności tego systemu. Bank zapewnia Radzie Nadzorczej dostęp do informacji, zasoby oraz wsparcie niezbędne do realizacji przez Radę Nadzorczą jej zadań.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich dziedzinach jego

działalności, mając także na względzie pełnioną przez Bank rolę spółki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Rada Nadzorcza podejmuje decyzje w sprawach zastrzeżonych do jej kompetencji stosownie do postanowień Statutu Banku, przepisów prawa powszechnie obowiązującego oraz rekomendacji organów nadzoru.

Zarząd Banku kieruje działalnością Banku, w tym decyduje o sposobie wykonywania zadań, kontroluje i nadzoruje proces ich wykonania oraz analizuje uzyskane wyniki. Do zakresu działań Zarządu należą sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku do kompetencji innych organów statutowych Banku. Zarząd regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą o zdarzeniach i okolicznościach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem. Bank, jako podmiot dominujący w Grupie zapewnia właściwy ład wewnętrzny w całej Grupie, odpowiedni do struktury, działalności i ryzyka Grupy oraz sprawuje odpowiedni nadzór właścicielski nad podmiotami zależnymi.

Zadania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku są ze sobą skoordynowane w sposób zapewniający skuteczne działanie tych organów na rzecz realizacji strategii zarządzania bankiem oraz strategii zarządzania ryzykiem.

Bank zapewnia odpowiedni skład Rady Nadzorczej i Zarządu oraz posiada zatwierdzoną przez Walne Zgromadzenie regulację wewnętrzną odnoszącą się do powoływania i odwoływania Członków tych Organów. Ponadto Zarząd Banku posiada wprowadzoną w życie, sporządzoną w formie pisemnej i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, politykę identyfikowania kluczowych funkcji w banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunek odpowiedniości, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

W przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub wystąpienia możliwości zaistnienia konfliktu interesów członkowie Rady Nadzorczej informują o tym fakcie Radę Nadzorczą i wyłączają się od zabierania głosu w dyskusji oraz głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał lub wystąpiła możliwość zaistnienia konfliktu interesów.

W przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub wystąpienia możliwości zaistnienia konfliktu interesów członkowie Zarządu Banku informują o tym fakcie Zarząd i wyłączają się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów lub wystąpiła możliwość zaistnienia konfliktu interesów.

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktami interesów.

Bank posiada Kodeks Postępowania Grupy Pekao (dalej „Kodeks”), przyjęty uchwałą Zarządu Banku nr 621/XII/21 z dnia 3 grudnia 2021 roku oraz zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 167/21 z dnia 13 grudnia 2021 roku.

Kodeks jest dokumentem zawierającym najważniejsze wartości i zasady, które obowiązują we wszystkich obszarach działalności Banku oraz w jego kulturze organizacyjnej wpływając na decyzje, procedury i system organizacyjny Banku.

Kodeks powinien być odczytywany w powiązaniu z obowiązującymi zewnętrznymi zasadami i dobrymi praktykami, do których należą:

- Zasady Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banku Polskich,
- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych,
- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego przyjęty Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

Postanowienia Kodeksu:

- nawiązują do zdefiniowanych i przyjętych w Banku wartości, identyfikacji z nimi oraz wskazujemy ich rolę;
- podkreślają rolę i znaczenie kultury etycznej Banku tworzącej fundament działalności oraz promowania działań na rzecz etyki;
- podkreślają promowanie przez Zarząd Banku oraz Zarządy Spółek Grupy przyjętych wysokich standardów etycznych i zawodowych ze szczególnym uwzględnieniem świadomości znaczenia ryzyka w działalności oferowanej przez Bank i Spółki Grupy oraz kulturę ryzyka – w Banku przyjęto Zasady kultury ryzyka;
- wskazują na dokonywanie przez Zarząd Banku i Zarządy Spółek Grupy okresowej weryfikacji i oceny przestrzegania Kodeksu, oraz informowania Rady Nadzorczej Banku i odpowiednio Rad Nadzorczych Spółek Grupy o wynikach przeprowadzonej oceny.

Obowiązujące w Banku Zasady zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao określają reguły zarządzania konfliktami interesów oraz definiują okoliczności powodujące lub mogące spowodować w działalności Banku powstanie konfliktu interesów. Zasady te zawarte są w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Polityce zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao, która powinna być stosowana wraz ze szczegółowymi zasadami postępowania określonymi w Regulaminie zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao. Dokumenty te określają metodykę zarządzania konfliktami interesów, która umożliwia identyfikację, ocenę ryzyka braku zgodności związaną z danym konfliktem, wybór odpowiednich środków zapewniających zapobieganie, minimalizowanie negatywnych skutków lub wygaszanie konfliktów interesów oraz ich monitorowanie.

Bank definiuje okoliczności, w których najczęściej identyfikowane są konflikty interesów, uwzględniając zarówno obszary potencjalnie narażone na ryzyko powstania konfliktu interesów jak i rodzaje relacji, dotyczących Banku, pracowników, podmiotów należących do Grupy Pekao oraz podmiotów trzecich, w szczególności klientów i kontrahentów Banku. Zidentyfikowane rodzaje konfliktów interesów oraz środki zarządzania tymi konfliktami, które powinni stosować Pracownicy identyfikujący konflikt interesów, zamieszczone są w Matrycy Konfliktów Interesów.

Na skutek przeprowadzonej w Banku analizy postanowień Rekomendacji Z, przepisy wewnętrzne Banku dotyczące zarządzania konfliktami interesów zostały dostosowane do jej wymogów.

Rada Nadzorcza ocenia funkcjonowanie ładu wewnętrznego Banku w zakresie standardów postępowania oraz konfliktów interesów jako zgodne z postanowieniami Rekomendacji Z KNF.

Bank Pekao S.A. posiada Politykę outsourcingu przyjętą przez Zarząd Banku oraz uszczegóławiające jej treść zarządzenie nr D/68/2021, szczegółowo regulujące zasady i tryb postępowania przy outsourcingu działalności, w tym: obowiązki jednostek Banku nadzorujących umowy outsourcingu (zlecenia czynności) oraz obowiązki jednostek wspierających, uczestniczących w procesie outsourcingu, kompetencje do podejmowania decyzji o outsourcingu, zasady dokonywania ocen kontrahentów oraz analiz ryzyka, zasady prowadzenia ewidencji umów oraz komunikacji z KNF. Zagadnienia dotyczące outsourcingu objęte są system informacji zarządczej.

W grudniu 2021 roku przepisy wewnętrzne Banku dotyczące zlecania czynności na zewnątrz zostały dostosowane do wymogów Rekomendacji Z. W efekcie tych zmian, Rada Nadzorcza będzie otrzymywać od Zarządu Banku, dwa razy do roku, informacje odnośnie oceny realizacji umów w zakresie prawidłowości i zgodności z przepisami wewnętrznymi czynności zleconych na zewnątrz .

Polityka Wynagrodzeń Banku określa zasady i reguły dotyczące ustalania, monitorowania oraz

kontrolowania systemów wynagradzania i praktyk wynagrodzeniowych stosowanych przez Bank oraz stanowi element zarządzania i wynika ze strategii biznesowej Banku. Polityka odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania; definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi; potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem; określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniające trwałość funkcjonowania Banku. Przepisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego znajdują odzwierciedlenie w obowiązującej w Banku Polityce Wynagrodzeń. Każdego roku Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny funkcjonowania w Banku Polityki Wynagrodzeń Banku oraz przedstawia raport Walnemu Zgromadzeniu do oceny, czy ustalona Polityka Wynagrodzeń Banku sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

W zakresie Polityki Dywidendowej, Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała pozytywnej oceny wniosku Zarządu Banku dotyczącego kierunkowych propozycji podziału zysku Banku za lata 2021-2024:

- a. przeznaczenie na dywidendę za rok 2021 50%-75% zysku Banku za rok 2021,
- b. przeznaczenie na dywidendę za rok 2022 50%-75% zysku Banku za rok 2022,
- c. przeznaczenie na dywidendę za rok 2023 50%-75% zysku Banku za rok 2023,
- d. przeznaczenie na dywidendę za rok 2024 50%-75% zysku Banku za rok 2024.

Oceniając wniosek Zarządu Banku Pekao S.A. dotyczący kierunkowego podziału zysku Banku Pekao S.A. za lata 2021-2024, Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. wzięła pod uwagę następujące przesłanki:

- a. planowane cele rozwojowe (cele strategiczne) Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- b. sytuację makroekonomiczną oraz sytuację na rynkach finansowych w Polsce i na świecie,
- c. aktualny poziom wskaźników adekwatności kapitałowej Banku na poziomie indywidualnym oraz na poziomie skonsolidowanym (zarówno w ramach Filara 1 jak i Filara 2),
- d. wymogi połączonego bufora na poziomie indywidualnym oraz na poziomie skonsolidowanym,
- e. planowane lub możliwe zmiany w regulacjach prawnych, mające lub mogące mieć wpływ na adekwatność kapitałową,
- f. stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w zakresie założeń polityki dywidendowej,
- g. oczekiwania ze strony inwestorów.

Zgodnie z kodeksem spółek handlowych decyzja w sprawie podziału zysku Banku Pekao S.A. należy do kompetencji Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia i jest ona przedstawiana Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu co roku do decyzji. Propozycja Zarządu Banku Pekao S.A. może ona ulegać zmianie, w tym Zarząd Banku Pekao S.A. może rekomendować w poszczególnych latach podział zysku za dany rok w inny sposób niż wskazany powyżej, w szczególności w zależności od:

- a. rekomendacji KNF dotyczących podziału zysku lub stanowisk KNF związanych z podziałem zysku,
- b. wystąpienia istotnej zmiany tempa wzrostu aktywów ważonych ryzykiem,
- c. istotnego pogorszenia sytuacji makroekonomicznej oraz sytuacji na rynkach finansowych w Polsce lub na świecie,
- d. wprowadzenia regulacji mających lub mogących mieć istotny wpływ na adekwatność kapitałową Banku lub grupy kapitałowej Banku,
- e. nałożenia na Bank dodatkowych buforów kapitałowych.

Podział zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2021 był spójny z kierunkową propozycją podziału zysku za lata 2021-2024, gdyż zakładał wypłatę 50,5% zysku netto Banku Pekao S.A. za 2021 rok.

Na podstawie informacji przedstawionych w rozdziale Ocena systemu zarządzania ryzykiem, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykiem, w

szczegółności jako zgodny w tym zakresie z obowiązującymi Bank wytycznymi dotyczącymi zasad ładu korporacyjnego.

W zakresie procesu wdrażania nowych produktów Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki S.A., na postawie Statutu Banku Polska Kasa Opieki S.A., oraz Uchwały Zarządu Banku nr 19/I/22 z dnia 12 stycznia 2022 roku, zatwierdziła aktualizację Polityki Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A. (Polityka). Przesłanką aktualizacji jest zarówno mitygacja ryzyka regulacyjnego i operacyjnego, podyktowana wymogami regulacyjnymi zawartymi w Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) oraz Wytycznymi EBA z dnia 2 lipca 2021 roku w sprawie zarządzania wewnętrznego nr. EBA/GL/2021/05 („Wytyczne EBA”), jak również dostosowanie zapisów dokumentów wewnętrznych do zmieniającej się struktury/odpowiedzialności w jednostkach organizacyjnych Banku.

Celem Polityki jest promowanie najlepszych praktyk i standardów odnoszących się do procesu wprowadzania w Banku Nowych Produktów, poprzez określenie zasad dotyczących m.in:

- a. analizy czynników wpływających na proces oceny wdrożenia Nowych Produktów,
- b. dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia oceny i zatwierdzenia Nowego Produktu,
- c. organizacji procesu zatwierdzania Nowych Produktów oraz
- d. organizacji procesu opracowywania, monitorowania oraz aktualizowania Katalogu Produktów.

Zgodnie z § 12 wprowadzenie do Oferty Banku Nowego Produktu lub Wdrożenie Produktu Ubezpieczeniowego do dystrybucji wymaga uprzedniego zatwierdzenia go przez Zarząd Banku.

W przypadku gdy Zarząd Banku, zatwierdzając Nowy Produkt lub Wdrożenie Produktu Ubezpieczeniowego do dystrybucji, nie uwzględnił negatywnych opinii wyrażonych przez Departament Zgodności lub komórki w Pionie Zarządzania Ryzykami co do zasadności zatwierdzenia Nowego Produktu lub Wdrożenia Produktu Ubezpieczeniowego, o podjętej decyzji niezwłocznie informuje Radę Nadzorczą, wraz ze wskazaniem powodów dla których ZB pominął opinie ww. komórek organizacyjnych.

W obszarze polityki informacyjnej i ujawnień Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie Statutu Banku, „Polityki informacyjnej Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zatwierdziła ujawnienia w zakresie adekwatności kapitałowej „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku”, które to zawierają informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wszystkie informacje dystrybuowane lub publikowane za pośrednictwem Departamentu Marketingu są dostarczane przez jednostki merytoryczne Banku oraz weryfikowane przed ich publikacją/dystrybucją przez Departament Zgodności lub jeśli tego wymagają przez Departament Prawny.

Kwestie te zostały uregulowane w Zarządzeniu „Zasady polityki informacyjnej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie kontaktów z inwestorami oraz analitykami rynku papierów wartościowych, mediami i klientami”.

Dokumentem regulującym zasady komunikacji marketingowej Banku Pekao S.A. jest Zarządzenie „Zasady tworzenia komunikacji marketingowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, które zawiera wytyczne skierowane do wszystkich komórek organizacyjnych odnośnie prowadzenia działalności promocyjnej oraz przygotowywania reklamy i przekazu reklamowego dla klientów i interesariuszy banku.

Celem regulacji jest zapewnienie, że prowadzenie działalności promocyjnej, tworzenie reklamy i przekazu reklamowego odbywa się w sposób prawidłowy, przejrzysty i zrozumiały dla klientów i interesariuszy Banku,

w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi organów nadzoru oraz organizacji branżowych, których członkiem jest bank, w zgodzie z zasadami uczciwego obrotu rynku finansowego, dobrymi obyczajami oraz z oświadczeniami woli klienta.

Działając na podstawie ww. regulacji Bank opracowuje i wdraża we wszystkich kanałach, uwzględniając m.in. placówki bankowe, portal korporacyjny pekao.com.pl oraz zewnętrzne kanały dotarcia, komunikację dotyczącą:

- zasad funkcjonowania oferowanych przez bank produktów i usług (w szczególności: rachunków, kart płatniczych, bankowości elektronicznej, produktów oszczędnościowych i inwestycyjnych, pożyczek gotówkowych, kredytów mieszkaniowych, ubezpieczeń),
- zasad i warunków: promocji, konkursów, ofert specjalnych, loterii,
- kosztów związanych z korzystaniem z produktów i usług.

Bank, informując klientów o rodzajach i warunkach świadczonych usług, działając w najlepiej pojętym interesie klienta:

- zapewnia klientom pełną, rzetelną i dostosowaną do odbiorcy informację o usłudze, jej dostawcy, zasadach składania reklamacji oraz w miarę możliwości wspiera klientów w przypadku zgłaszania reklamacji,
- dochowuje należytej staranności w przedstawieniu możliwie pełnej informacji o produkcie i pokazaniu różnic pomiędzy poszczególnymi oferowanymi usługami ze wskazaniem zarówno korzyści, które dana usługa zapewnia, jak również związanego z nią ryzyka, umożliwiając klientowi dokonanie świadomego wyboru,
- dochowuje należytej staranności aby reklamy: nie zawierały informacji nieprawdziwych, tylko częściowo prawdziwych, nie powoływały się na jakiegokolwiek rekomendacje, które straciły ważność,
- wskazuje na istnienie opłat i prowizji, a także miejsce, w którym dostępne są dokumenty zawierające pełne informacje na temat reklamowanej usługi,
- stosuje odpowiednie rozwiązania graficzne, aby nie utrudniały one odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami dotyczącymi reklamowanej usługi, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami organów nadzoru,
- podaje źródło prezentowanych informacji, jeżeli przekaz reklamowy odwołuje się do wyników sondaży, badań statystycznych, rankingów, ratingów lub innych danych,
- koncentruje się na usługach banku, nie odnosi się do ofert innych banków, nie kreuje negatywnego wizerunku konkurentów,
- działa zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa i wytycznymi Organów nadzoru, zasadami uczciwego obrotu rynku finansowego, dobrymi obyczajami oraz z oświadczeniami woli Klienta dotyczącymi tych działań,
- zapewnia rozwiązania graficzne zastosowane w Przekazie reklamowym, które nie utrudniają odbiorcy zapoznania się z istotnymi informacjami dotyczącymi reklamowanej Usługi, w szczególności z informacjami wymaganymi przepisami prawa oraz rekomendacjami Organów nadzoru,
- Bank w przypadku Przekazu reklamowego kierowanego do Klienta za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej dokłada wszelkich starań w zakresie dbania o jego bezpieczeństwo, edukując jednocześnie, iż Bank nie wymaga podawania danych, w tym haseł i loginów,
- Bank dba aby zawarte w treści linki nie kierowały bezpośrednio do serwisów transakcyjnych.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE)

2019/2088 (Rozporządzenie o tzw. taksonomii, dalej: „taksonomia” lub „taksonomia UE”) oraz jego aktami wykonawczymi:

- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (EU) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Rozporządzenie Delegowane do art. 8 Rozporządzenia o tzw. taksonomii), oraz
- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (EU) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów,
- Bank jest przede wszystkim zobowiązany do ujawnienia proporcji ekspozycji wobec działalności opisywanych zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji realizujących cele adaptacji do zmian klimatu lub łagodzenia zmian klimatycznych.

Obowiązek ten wszedł w życie 1 stycznia 2022 roku i obejmuje okres sprawozdawczy za 2021 rok.

Z uwagi na fakt, że taksonomia EU jest zbiorem aktów prawnych ciągle rozwijanych oraz przedsiębiorstwa są zobowiązane do ujawnienia proporcji swojej działalności opisywanej w taksonomii od 2022 roku Bank na podstawie danych wewnętrznych oszacował wymaganą proporcję ekspozycji wobec działalności opisywanych w taksonomii (ujawnienie na podstawie Załącznika XI do Rozporządzenia Delegowanego do art. 8 Rozporządzenia o tzw. taksonomii). Analizą przedmiotu działania zostały objęte podmioty, do których ma zastosowanie Rozporządzenie o tzw. taksonomii zgodnie z art. 1 ust. 2 tego Rozporządzenia.

Stosownie do art. 10 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego, Bank jako przedsiębiorstwo finansowe, od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku ujawnia wyłącznie wskazane w powołanej regulacji dane.

Bank Pekao nie posiada na ten moment celów dotyczących zapewnienia wzrostu wolumenu ekspozycji zgodnych z taksonomią w swojej strategii biznesowej oraz nie uwzględnia tych celów we współpracy z klientami i kontrahentami. Wciąż trwają prace w sprawie regulacji dotyczących zrównoważonego finansowania, które Bank analizuje i planuje uwzględnić w przyszłych ujawnieniach. Przedstawione powyżej udziały różnią się od wskaźników raportowanych zgodnie ze Strategią ESG Banku z uwagi na inną metodykę ich wyliczeń.

Zgodnie art. 3 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: Rozporządzenie SFDR) podmioty świadczące usługi doradztwa inwestycyjnego Grupy Pekao (Pekao TFI, Biuro Maklerskie Pekao), jako uczestnicy rynku finansowego, były zobowiązane do opublikowania na swojej stronie internetowej informacji na temat swoich strategii dotyczących wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Dnia 10 marca 2021 roku Pekao TFI:

- zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia SFDR opublikowało „Strategię dotyczącą wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem

w sektorze usług finansowych”,

- zgodnie z art. 4 Rozporządzenia SFDR wydało Oświadczenie, że w chwili obecnej nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju.
- zgodnie z art. 5 Rozporządzenia SFDR poinformowało, iż polityka wynagrodzeń dla osób, do których zadań należą czynności istotnie wpływające na profil ryzyka Towarzystwa oraz zarządzanych funduszy i portfeli klientów TFI, została odpowiednio zmieniona.

Dnia 10 marca 2021 roku Biuro Maklerskie Pekao:

- zgodnie z art. 3 ust. 1 Rozporządzenia SFDR opublikowało „Strategię Biura Maklerskiego Pekao wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w ramach świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego”,
- zgodnie z art. 4 Rozporządzenia SFDR wydało Oświadczenie, iż Biuro Maklerskie Pekao nie bierze w chwili obecnej pod uwagę niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w procesie doradztwa inwestycyjnego.

Bank Pekao S.A., jako członek United Nations Global Compact, w pełni identyfikuje się z 10 zasadami Global Compact, wspiera działania tej organizacji na rzecz zrównoważonego rozwoju i podejmuje liczne inicjatywy na rzecz przestrzegania praw człowieka, poprawy warunków pracy, dbałości o środowisko naturalne i przeciwdziałania korupcji.

10 Zasad United Nations Global Compact:

1. popieranie i przestrzeganie praw człowieka przyjętych przez społeczność międzynarodową;
2. eliminacja wszelkich przypadków łamania praw człowieka przez firmę;
3. poszanowanie wolności stowarzyszania się;
4. eliminacja wszelkich form pracy przymusowej;
5. zniesienie pracy dzieci;
6. efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia;
7. prewencyjne podejście do środowiska naturalnego;
8. podejmowanie inicjatyw mających na celu promowanie postawy odpowiedzialności ekologicznej;
9. stosowanie i rozpowszechnianie przyjaznych środowisku technologii, oraz
10. przeciwdziałanie korupcji we wszystkich formach, w tym wymuszeniom i łapówkarstwu.

Poszczególne zasady UN Global Compact znajdują odzwierciedlenie w politykach i wewnętrznych regulacjach Banku oraz Grupy Pekao oraz zostały opisane w Strategii biznesowej i Strategii ESG Banku Pekao S.A.

XII. 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) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjną.

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 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” 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.