



Bank Polski

Załącznik do uchwały nr 17/2015

Rady Nadzorczej z dnia 6 maja 2015 r.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej zawierające wyniki oceny: sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok, wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2014 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2014 roku

Rada Nadzorcza, zgodnie z odpowiednimi przepisami Kodeksu spółek handlowych, przedkłada Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego sprawozdanie zawierające wyniki oceny:

1. sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku,
2. sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok,
3. wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2014 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu spółki w 2014 roku.

Ocena sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku

Rada Nadzorcza wysłuchała opinii biegłego rewidenta z badania Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku. Biegły rewident wydał opinię bez zastrzeżeń w zakresie ww. Sprawozdania. Nie stwierdzono konieczności wprowadzania istotnych korekt, a wszystkie zidentyfikowane w trakcie badania korekty zostały uwzględnione w przedmiotowym Sprawozdaniu. W opinii biegłego rewidenta Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku we wszystkich istotnych aspektach:

- a) przedstawia rzetelnie i jasno sytuację finansową i majątkową Banku na dzień 31.12.2014 r. jak również wynik finansowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r. zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską,
- b) jest zgodne w formie i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz Statutem Banku,
- c) zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z wymagającymi zastosowania zasadami rachunkowości.

Rada podziela opinie przedstawione przez biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po rozpatrzeniu i dokonaniu oceny Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej i na podstawie wydanej przez audytora opinii bez zastrzeżeń z badania Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, zaopiniowała pozytywnie to Sprawozdanie jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada Nadzorcza zapewnia również, że wszystkie elementy Sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

Ocena sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok.

Rada Nadzorcza – stosownie do przepisów art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych – po rozpatrzeniu i dokonaniu oceny Sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok, zaopiniowała pozytywnie Sprawozdanie Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok jako sporządzone zgodnie z księgami rachunkowymi i dokumentami oraz stanem faktycznym.

Zgodnie z art. 4a ustawy o rachunkowości Rada Nadzorcza zapewnia również, że wszystkie elementy sprawozdania Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego SA za 2014 rok spełniają wymagania przewidziane w ww. ustawie.

Ocena wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2014 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2014 roku oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych, tj.:

- zysk netto PKO Banku Polskiego SA, osiągnięty za okres od 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku w wysokości 3 079 471 tysięcy złotych oraz niepodzielony zysk z lat ubiegłych w wysokości 132 793 tysięcy złotych, w łącznej wysokości 3 212 264 tysięcy złotych proponuje się podzielić w następujący sposób:

1. kapitał zapasowy w wysokości	1 900 000 tysięcy złotych,
2. kapitał rezerwowy w wysokości	62 264 tysięcy złotych.

Pozostałą część zysku w kwocie 1 250 000 tysięcy złotych proponuje się pozostawić niepodzielną.

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA SPÓŁKI

Ocena sytuacji Spółki

Wyniki finansowe osiągnięte w 2014 roku przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego SA ukształtowały się na wysokim poziomie, a wolumeny kredytów i depozytów PKO Banku Polskiego SA należały do najwyższych wśród instytucji sektora bankowego w Polsce.

W 2014 roku PKO Bank Polski SA dbał o rozwój podstawowej działalności biznesowej, wzrost dochodowości aktywów oraz kontynuował działania nakierowane na optymalizację kosztów działania Banku.

Działania PKO Banku Polskiego SA w 2014 roku związane były również z finalizacją transakcji nabycia aktywów Grupy Nordea, fuzją prawną z Nordea Bank Polska SA oraz przygotowaniem fuzji operacyjnej obu banków. Realizacja transakcji nabycia aktywów w znaczący sposób poprawiła pozycję Banku w segmencie zamożnych klientów detalicznych, wzmocniła kompetencje w segmencie bankowości korporacyjnej oraz rozszerzyła ofertę w zakresie bancassurance.

Efektem budowania strategicznej pozycji Banku na najbliższe lata było podjęcie działań, których efektem będzie uruchomienie w 2015 roku działalności pierwszej placówki zagranicznej - placówki korporacyjnej PKO Banku Polskiego SA w Niemczech.

Utworzony został również PKO Bank Hipoteczny, który w II kwartale 2015 roku rozpoczął działalność operacyjną, w ramach której oferuje długoterminowe kredyty hipoteczne dla klientów detalicznych oraz emituje długoterminowe listy zastawne.

Działania podejmowane przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego w 2014 roku pozwoliły na osiągnięcie wysokich wyników finansowych oraz umocnienie pozycji największego banku na polskim rynku.

Wypracowany w 2014 roku zysk netto Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA wyniósł 3 254,1 mln PLN, co oznacza wzrost o 0,8%, czyli o 24,3 mln PLN w relacji do wyniku roku poprzedniego. Osiągnięty poziom zysku netto był determinowany przez:

- 1) wynik na działalności biznesowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, który osiągnął poziom 11 146,6 mln PLN (+4,1% r/r), głównie w efekcie:
 - wzrostu wyniku odsetkowego o 11,9% r/r, będącego efektem optymalizacji kosztu utrzymywania bazy depozytowej, przy dalszej redukcji rynkowych stóp procentowych,
 - utrzymaniu poziomu wyniku prowizyjnego (-2,4% r/r), zrealizowanego pod presją ograniczeń regulacyjnych w zakresie opłat za usługi płatnicze,
 - wzrostu wyniku na inwestycyjnych papierach wartościowych (2,2x r/r), w efekcie realizacji dodatniej wyceny posiadanych przez Bank papierów, związanej ze spadkiem rentowności polskich obligacji,
- 2) spadek wyniku na pozostałych przychodach i kosztach operacyjnych netto (o 63,5% r/r) - efekt wysokiej bazy odniesienia z 2013 roku, w którym sprzedano część udziałów w spółce Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService Sp. z o.o.,
- 3) wzrost kosztów działania, będących pod presją dodatkowych wydatków ponoszonych w związku z fuzją z Nordea Bank Polska SA oraz rozszerzeniem Grupy Kapitałowej o nowe spółki, przy jednoczesnym utrzymaniu dyscypliny kosztowej związanej z bieżącą działalnością. Przełożyło się to na wysoką efektywność zarządzania kosztami, wskaźnik C/I wyniósł 47,1%,
- 4) wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, który był lepszy o 139,2 mln PLN od uzyskanego w 2013 roku, głównie w efekcie niższych odpisów na kredyty konsumpcyjne i gospodarcze.

PKO Bank Polski SA wypracował w 2014 roku zysk netto 3 079,5 mln PLN, co oznacza spadek o 154,3 mln PLN, tj. o 4,8% w relacji do wyniku roku poprzedniego. Osiągnięty poziom zysku netto był determinowany przez:

- 1) wynik na działalności biznesowej, który osiągnął poziom 10 259,0 mln PLN (spadek o 0,1% r/r),
- 2) wzrost kosztów działania, będących pod presją dodatkowych wydatków ponoszonych w związku z fuzją, przy jednoczesnym utrzymaniu dyscypliny kosztowej związanej z bieżącą działalnością. Przełożyło się to na wysoką efektywność zarządzania kosztami, wskaźnik C/I wyniósł 43,5% i był lepszy niż średnia dla polskiego sektora bankowego (46,3%¹),
- 3) wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw, który był lepszy o 106,8 mln PLN od uzyskanego w 2013 roku, głównie w efekcie spadku odpisów na kredyty konsumpcyjne i gospodarcze.

Bezpieczna i efektywna struktura bilansu Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, charakteryzująca się silną bazą depozytów oraz wysokim poziomem kapitałów własnych, pozwoliła na dalszy wzrost działalności biznesowej poprzez stabilny rozwój organiczny oraz przejęcia, stanowiące naturalny, kolejny etap rozwoju Grupy Kapitałowej Banku. Pomimo przejęcia znacznego portfela kredytów, wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) na koniec 2014 roku wyniósł 102,9% (wskaźnik kredytów do stabilnych źródeł finansowania² wyniósł 86,4%), co świadczy o dobrej kondycji płynnościowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA.

W efekcie działań podejmowanych w 2014 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego SA:

- blisko 1/4 zwiększyła sumę aktywów (do poziomu 249 mld PLN), w tym o 1/5 portfel należności od klientów,
- zwiększyła udziały w rynku kredytów i depozytów do poziomu odpowiednio 17,9% i 17,3%,
- znacząco poprawiła jakość portfela kredytowego, mierzoną wskaźnikiem kredytów z rozpoznaną utratą wartości (spadek z 8,2% do 6,9%) oraz wskaźnikiem pokrycia odpisami (wzrost z 51,7% do 61,8%),
- w efekcie przejęcia spółki z branży ubezpieczeniowej Grupa rozszerzyła ofertę produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych dla klientów,
- podmiot dominujący Grupy Kapitałowej, PKO Bank Polski SA zwiększył liczbę klientów o 442,9 tys., głównie w segmencie ludności, a sieć placówek powiększył o nowe 131 oddziały detaliczne oraz 2 nowe biura bankowości prywatnej.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

¹ Źródło: dane KNF

² Stabilne źródła finansowania obejmują zobowiązania wobec klientów (w tym środki z tyt. emisji euro obligacji) oraz finansowanie zewnętrzne w postaci: zobowiązań podporządkowanych, własnej emisji papierów dłużnych i kredytów otrzymywanych od instytucji finansowych.

W PKO Banku Polskim SA działa system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania Bankiem. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem, usługą oraz procesem, jak również wynikające ze struktury organizacyjnej Banku i Grupy Kapitałowej Banku.

Na system kontroli wewnętrznej w Banku składają się:

- mechanizmy kontroli – których celem jest ograniczenie liczby nieprawidłowości i nadużyć w działalności Banku, zapewnienie jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań, zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz rzetelności rachunkowości, sprawozdawczości i informacji zarządczej. Mechanizmy kontroli stosują wszyscy pracownicy Banku realizujący poszczególne procesy, w ramach powierzonych im zadań i obowiązków,
- badanie zgodności działania oraz zgodności projektowanych przepisów wewnętrznych Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku, a także wykonywanie przez pracowników Banku powierzonych zadań zgodnie z tymi przepisami. Za kształtowanie systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikację tego ryzyka w Banku, we współpracy z jednostkami i komórkami organizacyjnymi Centrali projektującymi przepisy wewnętrzne i nadzorującymi procesy, odpowiada Departament Zgodności,
- audyt wewnętrzny, który jest niezależną i obiektywną działalnością o charakterze kontrolnym i doradczym, polegającą na systematycznej i dokonywanej w uporządkowany sposób ocenie istotnych procesów oraz wskazywaniu kierunków działań wpływających na podniesienie jakości i efektywności funkcjonowania Banku.

W 2014 r. Rada Nadzorcza – po dokonaniu analizy – przyjęła do wiadomości, opracowane w cyklach półrocznych, informacje Departamentu Audytu Wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla spółki

Proces zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie otrzymuje informacje o profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA oraz najważniejszych działaniach podejmowanych w zakresie zarządzania ryzykiem. Zdaniem Rady Nadzorczej, system zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim obejmuje wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka, a w procesach ich identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania i działań zarządczych wykorzystywane są instrumenty, metody i techniki właściwe dla danego rodzaju ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku. W zarządzaniu ryzykiem bankowym Zarząd i Radę Nadzorczą wspierają właściwe komitety.

Zarządzanie ryzykiem bankowym prowadzone jest na trzech, wzajemnie niezależnych, poziomach:

- pierwszy stanowi zarządzanie ryzykiem w ramach ustanowionych limitów na podstawie procedur i szczegółowych przepisów wewnętrznych posiadających wbudowane mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola wewnętrzna oraz zgodność działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- drugi stanowią w szczególności pomiar, ocena, monitorowanie, kontrolowanie i raportowanie istotnych dla Banku ryzyk, zgłaszanie stwierdzonych zagrożeń i nieprawidłowości, tworzenie przepisów wewnętrznych określających zasady, metody, narzędzia i procedury zarządzania ryzykiem, a także pomiar efektywności działalności,
- trzeci stanowi audyt wewnętrzny realizujący niezależne audyty kluczowych elementów zarządzania ryzykiem oraz czynności kontrolnych wbudowanych w działalność Banku.

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. W ocenie Rady struktura ta jest adekwatna do wielkości Banku i profilu ponoszonego ryzyka, biorąc pod uwagę otoczenie gospodarcze i możliwość wystąpienia sytuacji niekorzystnych. Bank regularnie optymalizuje strukturę zarządzania ryzykiem dopasowując ją do zmieniającego się otoczenia zewnętrznego oraz profilu ryzyka określonego w „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA”.

Kompleksowa struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. System raportowania obejmuje kluczowe szczeble zarządcze. Rada Nadzorcza otrzymuje okresowe raporty przedstawiające ocenę poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka wraz z opisem skuteczności podejmowanych przez Zarząd działań.

Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą działalność. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank i Grupa Kapitałowa są gotowi podejmować, została określona w postaci skwantyfikowanych strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w „Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA” uchwalonej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

W 2014 roku Bank funkcjonował w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie, a w szczególności:

- 1) prowadził ostrożną politykę kredytową, a procesy i procedury kredytowe były zgodne z wymogami nadzorczymi i z najlepszymi praktykami rynkowymi,
- 2) z dniem 1 kwietnia 2014 r. Bank nabył akcje spółki Nordea Bank Polska (włączając tę spółkę do Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego). Z dniem 31 października 2014 roku nastąpiła fuzja prawna PKO Banku Polskiego i Nordea Bank Polska. Operacje te nie wpłynęły na zmianę profilu ryzyka PKO Banku Polskiego. Nabyty portfel kredytów hipotecznych w CHF jest relatywnie nieduży i stanowi około 6% ogółu portfela kredytowego połączonych banków (wg stanu na koniec IV kwartału 2014). Połączenie operacyjne obu banków zostało przeprowadzone w kwietniu 2015 roku,
- 3) utrzymywał – na dzień 31 grudnia 2014 roku – wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z podejściem AMA na bezpiecznym poziomie 655 mln zł. Wzrost o 115 mln zł w porównaniu do końca 2013 roku wynika głównie z faktu uwzględnienia połączenia Banku z Nordea Bank Polska,
- 4) utrzymywał dobrą sytuację płynnościową. Na koniec 2014 roku wskaźnik kredytów do depozytów (zobowiązań wobec klientów) wyniósł 95,5%, poziom osadu depozytów stanowił ok. 94,7% wszystkich depozytów zdeponowanych w Banku

- (z wyłączeniem rynku międzybankowego). Baza depozytowa Banku, z udziałem w rynku depozytów sektora bankowego w wysokości 17,3%, zajmuje wiodącą pozycję w sektorze bankowym i stanowi stabilne źródło finansowania,
- 5) utrzymywał wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową w granicach obowiązujących w Banku i w Grupie Kapitałowej,
 - 6) dysponował wystarczającym poziomem funduszy własnych. Na dzień 31 grudnia 2014 roku łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku ukształtował się na poziomie 13,37%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier1 (CET1) na poziomie 12,12%. Adekwatność kapitałowa została utrzymana na bezpiecznym poziomie. Na dzień 31.12.2014 roku Bank spełniał kryteria określone przez KNF pozwalające na wypłatę w 2015 roku dywidendy w wysokości do 50% zysku wypracowanego w 2014 r., ponieważ TCR był wyższy od 12,5% a (CET1) wyższy od 12%. Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat z zysku Banku dla akcjonariuszy w długim terminie w kwocie nadwyżki kapitału powyżej minimalnych wskaźników adekwatności kapitałowej z uwzględnieniem dodatkowego zabezpieczenia kapitałowego,
 - 7) w związku z prowadzonym projektem integracji z Nordea Bank Polska, PKO Bank Polski SA na bieżąco identyfikował i monitorował ryzyko operacyjne związane z procesem integracji,
 - 8) kontynuował realizację działań zarządczych ograniczających ryzyko operacyjne oraz zaktualizował strukturę i wartości istniejących limitów strat na ryzyko operacyjne, w tym uwzględnił integrację z Nordea Bank Polska.

W 2014 roku Bank uczestniczył w testach warunków skrajnych organizowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w testach warunków skrajnych połączonych z badaniem jakości aktywów (Asset Quality Review – AQR) prowadzonych pod auspicjami European Banking Authority (EBA). Wyniki testów potwierdziły wysoką odporność PKO Banku Polskiego SA na występowanie szoków makroekonomicznych.

Bank przeprowadza analizy oraz testy warunków skrajnych dotyczące wpływu potencjalnych zmian w otoczeniu makroekonomicznym na jakość portfela kredytowego Banku, wyniki prezentuje w raportach dla organów Banku, a raz w roku przekazuje je do Komisji Nadzoru Finansowego. Powyższe informacje umożliwiają identyfikowanie i podejmowanie działań ograniczających negatywne skutki wpływu niekorzystnych sytuacji rynkowych na wynik Banku.

Z uwagi na istotne zmiany w otoczeniu regulacyjnym sektora bankowego Bank w 2014 roku prowadził intensywne prace związane z dostosowaniem się do wymogów wynikających z regulacji zewnętrznych, w szczególności:

- 1) wdrożył nowe wytyczne wynikające z regulacji nadzoru (pakiet CRD IV/ CRR),
- 2) zakończył prace związane z dostosowaniem do wymagań znowelizowanej przez KNF w lutym 2013 roku Rekomendacji T dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) kontynuował prace związane z dostosowaniem do wymagań znowelizowanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w czerwcu 2013 roku Rekomendacji S dotyczącej dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie. Wszystkie rekomendacje zostały wdrożone w Banku zgodnie z oczekiwanym terminem dwuetapowo tj. do 31 grudnia 2013 roku oraz 30 czerwca 2014 roku,
- 4) kontynuował prace związane z wdrożeniem znowelizowanej przez KNF w styczniu 2013 roku Rekomendacji D dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach,
- 5) uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego w październiku 2014 roku na wprowadzenie znacznego rozszerzenia podejścia AMA, stosowanego do wyliczenia wymogu w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, przez ujęcie w tym podejściu dodatkowej części działalności powstałej w wyniku fuzji prawnej z Nordea Bank Polska.

W opinii Rady Nadzorczej szczególne znaczenie dla rozwoju Banku będzie mieć:

- 1) utrzymanie bezpiecznego poziomu ryzyka oraz adekwatności kapitałowej związanego z fuzją operacyjną z Nordea Bank Polska SA oraz rozpoczęciem działalności operacyjnej przez PKO Bank Hipoteczny S.A.,
- 2) ostrożne zarządzanie kapitałem i posiadanie odpowiedniego bufora kapitałowego na ewentualne znaczne pogorszenie się sytuacji w otoczeniu makroekonomicznym, obok wzrostu kapitałów, ważną rolę w tym zakresie będzie mieć efektywne zarządzanie aktywami ważonymi ryzykiem,
- 3) utrzymanie wysokiego poziomu stabilnych depozytów zagwarantuje dalszy rozwój akcji kredytowej i będzie podstawą do wzrostu dochodów odsetkowych,
- 4) utrzymanie wysokiej efektywności zarządzania kosztami mierzonej wskaźnikiem C/l.

Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej jako organu Spółki w 2014 roku

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

Rada Nadzorcza (skład Rady Nadzorczej od 26.06.2014 r. do 31.12.2014 r.):

(wspólna trzyletnia kadencja rozpoczęta w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r.)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Jerzy Góra	Przewodniczący Rady Nadzorczej	powołany w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 34/2014) W dniu 26 czerwca 2014 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz wyznaczył Jerzego Górę na Przewodniczącego Rady Nadzorczej.
2.	Tomasz Zganiacz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwała nr 8/2009) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 30/2011) Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej T. Zganiacza na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej powołany ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 35/2014) W dniu 26 czerwca 2014 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz wyznaczył Tomasza Zganiacza na Wiceprzewodniczącego Rady.
3.	Mirosław Czekaj	Sekretarz Rady Nadzorczej (od 30 czerwca 2010 r.)	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A – Nr 5855/2009, uchwała nr 5/2009) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 31/2011) powołany ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 36/2014) W dniu 16 lipca 2014 r. Rada Nadzorcza wybrała Mirosława Czekaja ponownie na Sekretarza Rady Nadzorczej.
4.	Mirosława Boryczka	Członek Rady Nadzorczej	powołana w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 38/2014)
5.	Zofia Dzik	Członek Rady Nadzorczej	powołana 6 czerwca 2012 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-2380/2012, uchwała nr 32/2012) powołana ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 39/2014)
6.	Jarosław Klimont	Członek Rady Nadzorczej	powołany w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 40/2014)
7.	Piotr Marczak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 25 czerwca 2010 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A – Nr 4239/2010, uchwała nr 37/2010) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady

			Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 38/2011) powołany ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 41/2014)
8.	Elżbieta Mączyńska - Ziemacka	Członek Rady Nadzorczej	powołana 20 czerwca 2013 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-2926/2013, uchwała nr 27/2013) powołana ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 37/2014)
9.	Marek Mroczkowski	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 34/2011) powołany ponownie w skład Rady Nadzorczej 26 czerwca 2014 r. na następną kadencję Rady Nadzorczej, która rozpoczęła się w dniu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zwołanego na dzień 26 czerwca 2014 r. (akt notarialny /Repertorium A-3969/2014, uchwała nr 42/2014)

Rada Nadzorcza (skład Rady Nadzorczej od 1.01.2014 r. do 26.06.2014 r.):
(wspólna trzyletnia kadencja rozpoczęta z upływem wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku
rozpoczętej 30 czerwca 2011 roku)

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/ odwołania
1.	Cezary Banasiński	Przewodniczący Rady Nadzorczej	powołany 20 kwietnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (rozpoczętej w dniu 20 maja 2008 r.) (akt notarialny /Repertorium A - Nr 2959/2009, uchwała nr 7/2009) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 29/2011) Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej Cezarego Banasińskiego na Przewodniczącą Rady Nadzorczej
2.	Tomasz Zganiacz	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 5855/2009, uchwała nr 8/2009) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 30/2011) Minister Skarbu Państwa wyznaczył Członka Rady Nadzorczej Tomasza Zganiacza na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej
3.	Mirosław Czekaj	Sekretarz Rady Nadzorczej (od 30 czerwca 2010 r.)	powołany 31 sierpnia 2009 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 5855/2009, uchwała nr 5/2009) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 31/2011)
4.	Zofia Dzik	Członek Rady Nadzorczej	powołana 6 czerwca 2012 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-2380/2012, uchwała nr 32/2012)
5.	Piotr Marczak	Członek Rady Nadzorczej	powołany 25 czerwca 2010 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A - Nr 4239/2010, uchwała nr 37/2010) powołany ponownie 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 38/2011)
6.	Elżbieta Mączyńska - Ziemacka	Członek Rady Nadzorczej	powołana 20 czerwca 2013 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-2926/2013, uchwała nr 27/2013)

7.	Marek Mroczkowski	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 34/2011)
8.	Ryszard Wierzba	Członek Rady Nadzorczej	powołany 30 czerwca 2011 r. do końca poprzedniej kadencji Rady Nadzorczej (akt notarialny /Repertorium A-3529/2011, uchwała nr 33/2011)

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2014 roku:

W dniu 26 czerwca 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego SA na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych odwołało ze składu Rady Nadzorczej Banku:

- Cezarego Banasińskiego,
- Tomasza Zganiacza,
- Mirosława Czekaja,
- Zofię Dzik,
- Piotra Marcza,
- Elżbietę Mączyńską-Ziemacką,
- Marka Mroczkowskiego,
- Ryszarda Wierzbę.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku - zwołane na 26 czerwca 2014 r. - na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych powołało w skład Rady Nadzorczej Banku:

- Jerzego Górę,
- Tomasza Zganiacza,
- Mirosławę Boryczkę,
- Mirosława Czekaja,
- Zofię Dzik,
- Jarosława Klimonta,
- Piotra Marcza,
- Elżbietę Mączyńską-Ziemacką,
- Marka Mroczkowskiego.

2. Informacja o ilości i częstotliwości odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz ilości podjętych uchwał

W 2014 roku Rada Nadzorcza odbyła łącznie 11 protokołowanych posiedzeń w następujących terminach: 8 stycznia i 29 stycznia, 5 marca, 9 kwietnia, 14 maja, 11 czerwca, 16 lipca, 27 sierpnia, 15 października, 5 listopada oraz 17 grudnia.

W 2014 r. Rada Nadzorcza podjęła 60 uchwał.

3. Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Wszystkie nieobecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2014 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady nr: 9/2014, 23/2014, 38/2014, 40/2014, 47/2014, 48/2014 i 49/2014; dotyczyły to nieobecności 5 członków Rady na 5 posiedzeniach.

4. Istotne problemy, którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2014 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu Banku - zajmowała się m.in.:

1. podjęciem uchwały w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w tym zmian: uchwały nr 39/2012 Rady Nadzorczej z dnia 19 września 2012 r. w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych; podjęciem uchwały w sprawie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za 2014 r. oraz podjęciem uchwały w sprawie procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2015 – 2017, wprowadzającej kryteria wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2015-2017, sposób oceny ofert oraz treść zaproszenia do składania ofert,
2. działalnością wybranych Regionalnych Oddziałów Detalicznych i Makroregionów Korporacyjnych,
3. weryfikacją kompetencji Członków Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym,
4. informacją nt. podsumowania wyników przeglądu strategii i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2013 r.,
5. sytuacją funduszu emerytalnego PKO PTE po wprowadzeniu zmian do kapitałowej części systemu emerytalnego,
6. zatwierdzeniem dla członków Zarządu na 2014 rok celów MbO i ich wartości oraz wag,
7. przyjęciem wysokości godziwej stopy oprocentowania w celu wyliczenia wypłacanego w 2014 roku składnika gotówkowego odroczonego wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu i osób na stanowiskach kierowniczych w Banku,
8. zatwierdzeniem zmian Zasad zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku proponowanych przez Zarząd Banku oraz zmian zasad wynagradzania członków Zarządu PKO Banku Polskiego SA (Regulaminem zmiennych składników wynagrodzeń dla członków Zarządu),
9. wnioskiem o udzielenie kredytu mieszkaniowego dla Członka Zarządu Banku,

14. rozliczeniem celów MbO Zarządu za 2013 r. oraz rozliczeniem i wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń za 2012 i 2013 r. wypłacanych w 2014 r. i w styczniu 2015 r.,
15. zatwierdzeniem zmiany celów MbO członków Zarządu na 2014 r.,
16. udzieleniem członkom Zarządu Banku zgody na pełnienie funkcji w Radach Nadzorczych Nordea Bank Polska SA z siedzibą w Gdyni oraz Bank Poczty SA z siedzibą w Bydgoszczy,
17. raportem rocznym: *Ryzyko reputacji w PKO Banku Polskim*,
18. przeglądem dotychczasowych i planowych działań Banku wraz z bieżącymi i zakładanymi rezultatami w zakresie kosztu ryzyka,
19. informacjami dotyczącymi aktualnej sytuacji KREDOBANK w związku z kryzysem ekonomicznym i politycznym na Ukrainie, Informacją dotyczącą sytuacji KREDOBANK SA w 2013 r. oraz materiałem Analiza scenariuszowa wyników Kredobank za 2014 r. i planowanych działań w zakresie pozycji kapitałowej Banku, a także informacją dotyczącą aktualnej sytuacji oraz realizacji strategii rozwoju Kredobank SA,
20. Nowym modelem bancassurance w PKO Banku Polskim,
21. materiałem Koncepcja utworzenia Obszaru Bankowości Ubezpieczeniowej w PKO Banku Polskim,
22. syntetyczną informacją na temat oceny bankowych systemów wewnętrznych,
23. informacjami o wynikach badania i oceny nadzorczej (BION),
24. kierunkami rozwoju bankowości międzynarodowej w PKO Banku Polskim,
25. utworzeniem oddziału Banku w Republice Federalnej Niemiec,
26. materiałem Nowy Rytm po roku od wdrożenia – efekty i dalsze działania,
27. materiałem Bankowość dla najmłodszych w PKO Banku Polskim,
28. polityką Rozwoju IT na lata 2013 – 2015 – realizacją Rekomendacji D,
29. materiałem Program strategiczny: Bezpieczeństwo teleinformatyczne Banku,
30. informacją na temat audytu wybranych obszarów IT – podsumowanie wyników,
31. informacją o współpracy z KNF i BFG w zakresie stabilizacji systemu SKOK,
32. raportem Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu (Filar III) Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.,
33. materiałem Wielokanałowość obsługi klienta w PKO Banku Polskim,
34. materiałem PKO Bank Hipoteczny – informacja nt. projektu,
35. prognozami makroekonomicznymi i rynkowymi na 2015 rok,
36. informacjami na temat wyników badania AQR i stress testów,
37. podsumowaniem działalności Centrum Bankowości Prywatnej w PKO Banku Polskim,
38. raportem dotyczącym działalności Rzecznika Klienta za okres 16 grudnia 2013 r. – 30 września 2014 r.,
39. zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem bankowym oraz zmianami do tej Strategii,
40. zatwierdzeniem zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA,
41. informacją – Bankowość Korporacyjna i Inwestycyjna. Podsumowanie realizowanych zmian w strukturze organizacyjnej oraz najważniejsze wyzwania biznesowe,
42. wyrażaniem zgody na zaangażowanie Banku wobec podmiotów, w przypadku, których suma wierzytelności Banku oraz udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych przewyższa 5% funduszy własnych Banku,
43. ramowym planem pracy Rady Nadzorczej w 1 H 2015 r.,
44. wyborem Sekretarza Rady Nadzorczej,
45. zmianami uchwały w sprawie ustanowienia Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
46. zmianą uchwały w sprawie powołania Komitetu ds. Wynagrodzeń,
47. zmianą uchwały w sprawie regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń.

Ponadto Rada Nadzorcza w dniu 17 grudnia 2014 r. podjęła uchwałę nr 57/2014, którą przyjęła do stosowania Zasady ładu korporacyjnego stanowiące załącznik nr 1 do tej uchwały w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej, tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

Tematy omawiane przez Radę Nadzorczą cyklicznie to:

- sprawozdanie z realizacji strategii PKO Banku Polskiego SA,
- informacja nt. wyniku finansowego PKO Banku Polskiego SA oraz wyników PKO Banku Polskiego SA na tle banków konkurencyjnych,
- Raport: *Jakość obsługi oraz satysfakcja Klientów bankowości detalicznej PKO Banku Polskiego*,
- Raport *Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim*,
- Raport *Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim*,
- Raport *Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim*,
- Raport *Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim*,
- Raport *Ryzyko biznesowe w PKO Banku Polskim*,
- Raport *Ryzyko braku zgodności w PKO Banku Polskim*,
- Informacja Departamentu Audytu Wewnętrznego o skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- Informacja o przebiegu procesu integracji wybranych aktywów grupy Nordea w Polsce (na każdym posiedzeniu).

5. Przeprowadzone kontrole

W 2014 r. nie przeprowadzono kontroli na zlecenie Rady Nadzorczej.

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

W dniu 8 stycznia 2014 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. podjęła uchwały powołujące ponownie: Prezesa Zarządu PKO Banku Polskiego S.A. Zbigniewa Jagiełło oraz Wiceprezesów Zarządu PKO Banku Polskiego S.A.: Piotra Alickiego, Bartosza Drabikowskiego, Piotra Mazura, Jarosława Myjaka, Jacka Obłękowskiego oraz Jakuba Papierskiego na dotychczas pełnione funkcje. Zgodnie z podjętymi uchwałami wyżej

wymienione osoby zostały powołane do pełnienia wskazanych funkcji w PKO Banku Polskim S.A. na wspólną kadencję Zarządu Banku rozpoczynającą się z upływem wspólnej kadencji Zarządu Banku rozpoczętej 30 czerwca 2011 roku.

W 2014 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, ani też nie oddelegowała członków Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członków Zarządu.

7. Informacja o wykonaniu uchwał Zgromadzenia odnoszących się do działalności Rady Nadzorczej

Uchwałą nr 44/2006 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 kwietnia 2006 r. Rada Nadzorcza została zobowiązana do sprawowania nadzoru nad zbywaniem przez Bank ośrodków szkoleniowo-wypoczynkowych wymienionych w tej uchwale oraz do przedstawienia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania z przebiegu tego procesu, zawierającego ocenę jego prawidłowości. Ostatnia informacja na ww. temat została przedstawiona bezpośrednio na Walnym Zgromadzeniu PKO Banku Polskiego SA w dniu 26 czerwca 2014 r.

Uchwałami nr: 45/2014, 46/2014, 47/2014, 48/2014 i 49/2014 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 czerwca 2014 r. Rada Nadzorcza została upoważniona do ustalenia tekstu jednolitego statutu PKO Banku Polskiego SA z uwzględnieniem zmian wynikających z postanowień ww. uchwał.

W związku z powyższym Rada Nadzorcza w dniu 5 listopada 2014 r. podjęła uchwałę nr 54/2014 w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej.

8. Inne informacje o pracach Rady

W 2014 r. w Banku działały: Komitet Audytu Rady Nadzorczej oraz Komitet ds. Wynagrodzeń. Sprawozdania roczne z działalności ww. Komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 1 i 2 do niniejszego Sprawozdania.

Warszawa, 6.05.2015 r.



Załącznik nr 1

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2014 R.

1. Podstawa prawna:

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem Audytu” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 44/2006 z dnia 30 listopada 2006 r. (z późniejszymi zmianami),
- Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 regulaminu Komitetu stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 62/2010 z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej (z późniejszymi zmianami).

2. Skład Komitetu Audytu w 2014 r.

(od 2.10.2013 r. do 26.06.2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Audytu Sekretarz Rady Nadzorczej
Ryszard Wierzbą	Wiceprzewodniczący Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Zofia Dzik	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Piotr Marczak	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Zganiacz	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej

(od 16.07.2014 r. do 27.08.2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Audytu Sekretarz Rady Nadzorczej
Mirosława Boryczka	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Zofia Dzik	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Zganiacz	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej

(od 27.08.2014 r. do 8.10.2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Audytu Sekretarz Rady Nadzorczej
Mirosława Boryczka	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Zofia Dzik	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Piotr Marczak	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Zganiacz	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej

(od 8.10.2014 r.)

Imię i nazwisko	Funkcja
Mirosław Czekaj	Przewodniczący Komitetu Audytu Sekretarz Rady Nadzorczej
Zofia Dzik	Wiceprzewodnicząca Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Mirosława Boryczka	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Piotr Marczak	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej
Tomasz Zganiacz	Członek Komitetu Audytu Członek Rady Nadzorczej

3. Informacja o posiedzeniach Komitetu Audytu w 2014 r.:

W 2014 r. Komitet Audytu w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 9 posiedzeń (29 stycznia, 5 marca, 2 kwietnia, 14 maja, 4 czerwca, 27 sierpnia, 8 października, 5 listopada i 17 grudnia). Ilość Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu w 2014 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu Audytu w 2014 r. Ponadto w posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczyli: Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Finansów i Rachunkowości oraz Wiceprezes Zarządu nadzorujący Obszar Zarządzania Ryzykiem. Na posiedzenia Komitetu Audytu była zapraszana i uczestniczyła w nich Dyrektor Departamentu Audytu Wewnętrznego. Komitet Audytu w trakcie posiedzeń w 2014 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z Dyrektorami: Pionu Ryzyka Bankowego, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Departamentu Prawnego i Departamentu Zgodności oraz z audytorem zewnętrznym. Komitet pracował w oparciu o Plan pracy Komitetu Audytu na 2014 r.

4. Tematyka prac Komitetu Audytu:

W 2014 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

4.1 Rachunkowością i sprawozdawczością, w tym:

1. przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego (jednostkowych i skonsolidowanych), tj. za 2013 r., I kwartał 2014 r., I półrocze 2014 r. i za 3 kwartały 2014 r.,
2. przeglądem stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r. oraz rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji,
3. przeglądem nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej w Banku,
4. informacją na temat stanu przygotowań Banku do realizacji obowiązków wynikających z implementacji Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA),
5. podziałem zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokryciem niepodzielonej straty z lat ubiegłych,

4.2 Działalnością audytu wewnętrznego Banku, w tym:

1. skutecznością systemu kontroli wewnętrznej w Banku w okresie II półrocza 2013 r. oraz I półrocza 2014 r.,
2. realizacją planu audytów wewnętrznych Banku na 2014 r. i wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów,
3. projektem planu audytów wewnętrznych na rok 2015,
4. zatwierdzeniem strategii funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego,
5. projektem zmian w regulaminie wewnętrznym Departamentu Audytu Wewnętrznego,
6. przeglądem regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego (oceną adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania),
7. monitorowaniem wynagradzania dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,
8. wynikami oceny zewnętrznej Departamentu Audytu Wewnętrznego zgodnie z wymogiem rekomendacji H KNF,
9. funkcjonowaniem komórki audytu wewnętrznego w Nordea Bank Polska SA w okresie przejściowym,

4.3 Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku, w tym:

1. przeglądem strategii zarządzania ryzykiem bankowym,
2. analizą okresowych raportów dotyczących ryzyka bankowego, w tym: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka biznesowego,
3. bieżącym monitoringiem systemu zarządzania ryzykiem,
4. oceną zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym, zasadami zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA, a także analizą okresowego raportu dotyczącego adekwatności kapitałowej,
5. oceną zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym: informacją nt. zadań powodujących konieczność podnoszenia kwalifikacji Członków Zarządu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogiem rekomendacji M KNF oraz analizą podsumowania wyników przeglądu strategii i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2013 r., także analizą okresowego raportu dotyczącego ryzyka operacyjnego.

4.4 Monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym:

1. analizą okresowego raportu dotyczącego ryzyka zgodności,
2. przeglądem skuteczności systemu monitoringu zgodności oraz działań Banku i jego pracowników z regulacjami,
3. funkcjonowaniu komórki zgodności w Nordea Bank Polska w okresie przejściowym,
4. Zasadami Ładu Korporacyjnego - propozycjami nowych rozwiązań KNF,

4.5 Współpracą z audytorem zewnętrznym, w tym:

1. monitoringiem niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (rotacją kluczowych członków zespołu oraz wynagrodzeń),
2. potwierdzeniem rocznym oraz oświadczeniem o niezależności audytora zewnętrznego oraz informacją o wynagrodzeniach audytora z tytułu zadań audytowych i pozaaudytowych,
3. działaniami związanymi z procesem wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2014-2016.

- 4.6 Realizacją zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2011 i 2013 r.
- 4.7 Wynikami przeglądu wdrożenia w Banku znowelizowanej rekomendacji D KNF
- 4.8 Omówieniem oceny BION dla PKO Banku Polskiego według stanu na 31.12.2013 r.
- 4.9 Prezentacją na temat projektowanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego
- 4.10 Kwestiami prawnymi istotnymi dla działalności Banku,
- 4.11 Oceną działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów,
- 4.12 Przeglądem Regulaminu Komitetu Audytu oraz Planem pracy Komitetu Audytu na 2015 r.
- 4.13 Sposobem nadzoru nad Kredobank SA w szczególności obejmującym funkcjonowanie audytu (komisji rewizyjnej) w Spółce
- 4.14 Przeglądem oceny jakości aktywów (AQR) oraz wyników testów warunków skrajnych (stress-testów) w PKO Banku Polskim SA
- 4.15 Wyborem Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu.

5. Opis prac Komitetu Audytu

5.1. Rachunkowość i sprawozdawczość

1. przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA (jednostkowych i skonsolidowanych)
W ramach dokonywanego przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) Komitet Audytu koncentrował się m.in. na:
 - 1) analizie wyników finansowych osiągniętych przez PKO Bank Polski SA i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego SA w poszczególnych okresach, ze szczególnym uwzględnieniem czynników kształtujących ich wysokość oraz analizie obszarów wysokiego ryzyka,
 - 2) wynikach dokonanych przez audytora badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej za 2013 r. oraz I półrocze 2014 r. oraz uzyskaniu potwierdzenia spełnienia przez Bank wymogów formalnoprawnych w ww. Sprawozdaniach, tj. zgodności ich sporządzenia z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską oraz poprawności zaimplementowania przez Bank zmian wprowadzonych do tych standardów w roku 2013 do obowiązujących zasad rachunkowości,
 - 3) informacjach (tzw. Raportu otwarcia) na temat rozliczenia Transakcji nabycia na dzień 1 kwietnia 2014 r. Spółek Nordea Polska oraz Portfela Szwedzkiego, a także na temat współpracy z bankiem Nordea,Komitet Audytu, po zapoznaniu się ze Sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 r. oraz Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok zakończony 31 grudnia 2013 r. i przeprowadzeniu na ich temat dyskusji oraz mając na uwadze wystawioną przez audytora opinię bez zastrzeżeń (w ocenie audytora sprawozdania zostały sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z wymogami i zasadami rachunkowości oraz przedstawiają rzetelną i jasną sytuację majątkową i finansową Banku), po przeprowadzeniu przeglądu, uchwałą nr 4/2014 z dnia 5 marca 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie: Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2013 roku.
2. przegląd stopnia realizacji rekomendacji audytora dla Zarządu z badania sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 r. oraz Rekomendacji z lat poprzednich pozostałych do realizacji.
W ramach analizy stopnia realizacji rekomendacji dla Zarządu z badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego za ww. lata, Komitet Audytu koncentrował się na monitoringu rekomendacji pozostających w trakcie realizacji.
3. podział zysku PKO Banku Polskiego osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycie niepodzielonej straty z lat ubiegłych
Komitet Audytu, po zapoznaniu się z uzasadnieniem zaprezentowanym przez Zarząd do wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego SA osiągniętego w 2013 roku oraz pokrycia niepodzielonej straty z lat ubiegłych oraz przeanalizowaniu tego wniosku, uchwałą nr 8/2014 z dnia 14 maja 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie ww. wniosku.
4. przegląd nowych regulacji zewnętrznych mających wpływ na sposób prowadzenia rachunkowości i sprawozdawczości finansowej w Banku
Komitet Audytu m.in. dokonał analizy zmian wynikających z: MSR 19 „Świadczenia pracownicze”, Interpretacji KIMS 21 „Opłaty publiczne”, MSR 1, MSSF 13 „Wartość godziwa”, zmian ustawy o rachunkowości. Ponadto uzyskał informacje w zakresie zmian do MSSF, które nie weszły w życie i nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, a także regulacji określanych, jako pakiet CRD IV/CRR.
5. informacja na temat stanu przygotowań Banku do realizacji obowiązków wynikających z implementacji Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)
Komitet Audytu zapoznał się z informacją na temat stanu przygotowań Banku do realizacji obowiązków wynikających z implementacji Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) oraz na temat wielkości transakcji objętych FATCA.

5.2. Działalność audytu wewnętrznego Banku

1. skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w okresie II półrocza 2013 r. oraz I półrocza 2014 r.

W 2014 r. Komitet Audytu dwukrotnie zapoznał się z wynikami przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów, na podstawie, których pozytywnie oceniono skuteczność systemu kontroli wewnętrznej oraz omawiał kwestie dotyczące zaleceń z przeprowadzonych audytów.

2. realizacja Planu audytów wewnętrznych Banku na 2014 r. i wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów. Projekt planu audytów wewnętrznych na 2015 r.

Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - omawiał stan realizacji Planu audytów wewnętrznych Banku na 2014 r. oraz wyniki przeprowadzonych przez DAW audytów, a także zapoznał się ze statusem wykonania zaleceń wydanych po audytach wewnętrznych. Ponadto Komitet Audytu:

- uchwałą nr 10/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r. pozytywnie zaopiniował projekt zmiany planu audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim na rok 2014 zgodnie z załącznikiem do tej uchwały,
- a. po dokonaniu analizy projektu planu audytów wewnętrznych w PKO Banku Polskim SA na rok 2015 i propozycji jego uzupełnień uchwałą nr 14/2014 z dnia 5 listopada 2014 r. wydał pozytywną opinię do projektu ww. planu.

3. zatwierdzenie strategii funkcjonowania Departamentu Audytu Wewnętrznego,

Komitet Audytu, po zapoznaniu się przedstawioną przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego strategią działania tego Departamentu na lata 2014-2016, uchwałą nr 5/2014 z dnia 5 marca 2014 r. zatwierdził strategię działania Departamentu Audytu Wewnętrznego.

4. zmianami w regulaminie wewnętrznym Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Komitet Audytu w 2014 r. dwukrotnie zapoznał się z propozycjami zmian w regulaminie wewnętrznym Departamentu Audytu Wewnętrznego i uchwałami: nr 6/2014 z dnia 5 marca 2014 r. oraz nr 11/2014 z dnia 27 sierpnia 2014 r. pozytywnie zaopiniował projekty regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego.

5. Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego – bez udziału członków Zarządu - w trakcie, którego zapoznał się z informacjami w zakresie przeglądu regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania audytu wewnętrznego (oceną adekwatności sił i środków w stosunku do potrzeb i efektywności działania), w tym dotyczącymi:

- potwierdzenia niezależności komórki audytu wewnętrznego (nie zidentyfikowano żadnych okoliczności zagrażających bezstronnemu wykonywaniu funkcji audytu wewnętrznego w Banku oraz Grupie Kapitałowej Banku),
- wyników dokonanego przeglądu przepisów wewnętrznych, potwierdzających ich zgodność z przepisami powszechnie obowiązującymi i dobrymi praktykami,
- proponowanych przez Departament Audytu Wewnętrznego zmian i usprawnień,
- struktury organizacyjnej oraz zatrudnienia w Departamencie Audytu Wewnętrznego,
- szkolenia i rozwoju pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- wyzwań dla działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego na 2015 rok.

Komitet Audytu po zapoznaniu się i dokonaniu analizy informacji oraz wyzwań przedstawionych przez Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego zaakceptował zaproponowane przez Departament Audytu Wewnętrznego kierunki działań.

6. monitorowanie wynagradzania dyrektora i pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego,

Komitet Audytu dokonał analizy m.in. kwestii struktury i poziomu zatrudnienia Departamentu Audytu Wewnętrznego, dokonał oceny poziomu wynagradzania pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego w aspekcie realizacji przez ten Departament przypisanych celów oraz uzyskał informacje na temat kwalifikacji i doświadczenia pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego dwukrotnie zapoznając się w 2014 r. z Raportem dotyczącym wynagradzania pracowników ww. Departamentu: za 2013 r. oraz za I półrocze 2014 r.

7. wyniki oceny zewnętrznej Departamentu Audytu Wewnętrznego zgodnie z wymogiem rekomendacji H KNF

Komitet Audytu zapoznał się oraz dokonał analizy wyników niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w Banku, przeprowadzonej przez firmę zewnętrzną w tym m.in. w zakresie: oceny funkcji audytu wewnętrznego w kontekście zgodności z wymogami prawnymi i regulacyjnymi, w szczególności rekomendacji H KNF, uchwały 258/2011 KNF i Prawa Bankowego; oceny stosowania dobrych praktyk rynkowych wskazanych w Międzynarodowych Standardach dotyczących audytu wewnętrznego; oceny obszarów funkcjonowania audytu wewnętrznego, które podlegały ocenie, tj. modelu organizacyjnego DAW i jego struktury, technologii, zasobów ludzkich oraz procesu audytowego.

8. funkcjonowanie komórki audytu wewnętrznego w Nordea Bank Polska SA w okresie przejściowym

Komitet Audytu dokonał analizy przedstawionego przez Departament Audytu Wewnętrznego materiału dotyczącego funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego w Nordea Bank Polska SA w okresie przejściowym.

5.3. Monitorowanie skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku

1. bieżący monitoring systemu zarządzania ryzykiem

Komitet Audytu, w cyklach kwartalnych, analizował raporty w zakresie ryzyka kredytowego, finansowego i biznesowego, które następnie były przedmiotem obrad posiedzeń Rady Nadzorczej.

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

W ramach bieżącego monitoringu systemu zarządzania ryzykiem Komitet Audytu odbył spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego – bez udziału członków Zarządu – w trakcie, którego m.in. uzyskał potwierdzenie adekwatności posiadanych zasobów sił i środków do realizacji zadań przypisanych do Pionu Ryzyka Bankowego oraz że nie występują sytuacje, czy działania, o których Komitet nie byłby informowany z nadzorowanego przez Pion Ryzyka Bankowego obszaru.

2. przegląd strategii zarządzania ryzykiem bankowym

Komitet Audytu, po zapoznaniu się z wynikami rocznego przeglądu strategii zarządzania ryzykiem bankowym, wpływem integracji z Nordea Bank Polska na wysokość ilościowych strategicznych limitów tolerancji na ryzyko bankowe Banku oraz zmian organizacyjnych dokonanych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, uchwałą nr 7/2014 z dnia 2 kwietnia 2014 r. pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałą nr 146/A/2014 Zarządu z dnia 25 marca 2014 r. w sprawie strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Powszechnej Kasie Oszczędności Banku Polskim SA.

Ponadto Komitet Audytu:

- uchwałę nr 9/2014 z dnia 20 czerwca 2014 r. pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 310/A/2014 Zarządu z dnia 16 czerwca 2014 r. zmieniającą uchwałę w sprawie wprowadzenia Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA uwzględniającą zmiany dotyczące wdrożenia Rekomendacji 15.08 w zakresie maksymalnych wartości wskaźnika LTV stosowanych w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w przypadku, których ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomościach komercyjnych,
- uchwałę nr 15/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 729/A/2014 Zarządu z dnia 25 listopada 2014 r. w sprawie strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA oraz uchwałę nr 785/A/2014 Zarządu z dnia 9 grudnia 2014 r. zmieniającą uchwałę nr 729/A/2014 Zarządu z dnia 25 listopada 2014 r. w sprawie strategii zarządzania ryzykiem bankowym w PKO Banku Polskim SA uwzględniającą zmiany dotyczące wprowadzenia limitów grupowych, zmniejszenia limitu na koszt ryzyka kredytowego, zwiększenia limitu na rezerwę płynności w horyzoncie do 1 miesiąca oraz podniesienia wysokości współczynnika wypłacalności w związku rekomendacjami KNF w tym zakresie.

3. ocena zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA

Komitet Audytu uchwałę nr 16/2014 r. z dnia 17 grudnia 2014 r. pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej uchwałę nr 779/A/2014 r. Zarządu z dnia 9 grudnia 2014 r. w sprawie wprowadzenia Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA uwzględniającą zmiany w zakresie nowych przepisów unijnych oraz rekomendacje nadzorcze, a także wnioski przekazane przez KNF po przeprowadzonym procesie BION za 2013 r.

Komitet Audytu, w cyklach kwartalnych, analizował raport w zakresie adekwatności kapitałowej, który następnie był omawiany przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu, po przeprowadzeniu analizy, pozytywnie zaopiniował Radzie Nadzorczej Raport Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ogłaszaniu (Filar III) Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego SA według stanu na dzień 31 grudnia 2013 r.

4. ocena zarządzania ryzykiem operacyjnym w PKO Banku Polskim SA

Komitet Audytu, w cyklach kwartalnych, analizował raport w zakresie ryzyka operacyjnego, który następnie był omawiany przez Radę Nadzorczą.

Komitet Audytu w marcu 2014 r. dokonał analizy Wyników przeglądu strategii i procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2013 r. nie zgłaszając do niego uwag z jednoczesnym podkreśleniem faktu, że PKO Bank Polski SA był wówczas jedynym bankiem w Polsce, w którym została wdrożona zaawansowana metoda pomiaru ryzyka operacyjnego. Ponadto Komitet Audytu dokonał analizy informacji nt. zadań powodujących konieczność podnoszenia kwalifikacji Członków Zarządu w zakresie ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogiem rekomendacji M KNF.

5.4. Przegląd skuteczności systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

Komitet Audytu w ramach ww. działań: dokonał przeglądu skuteczności systemu monitoringu zgodności oraz działań Banku i jego pracowników z regulacjami, w tym zapoznał się z informacjami dotyczącymi: zasobów kadrowych komórki ds. zgodności, oceny BION i wyników przeprowadzonych przez KNF kontroli w Banku w roku 2013, najważniejszych czynników wpływających na ryzyko braku zgodności w roku 2014, prowadzonych przez UOKiK postępowań wyjaśniających, przypadków braku zgodności i niezgłoszonych konfliktów interesów dotyczących pracowników Banku, ryzyk podważenia postanowień umów kredytów walutowych, w związku z orzeczeniami sądów i trybunałów europejskich dotyczących spłat tych kredytów, oraz jakości posiadanego przez Bank portfela tych kredytów, implementacji Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) i braku podpisania umowy międzyrządowej Polski i USA oraz zbliżającego się terminu (25.04.2014 r.) rejestracji instytucji finansowych na portalu amerykańskiej izby skarbowej, jako instytucji zgodnej albo niezgodnej z FATCA oraz potencjalnych ryzyk z tym związanych.

Komitet Audytu uzyskał potwierdzenie, iż nie występują sytuacje, czy działania, o których Komitet nie byłby informowany z nadzorowanego przez Departament Zgodności obszaru.

Komitet Audytu w cyklach kwartalnych analizował raport dotyczący ryzyka braku zgodności, który następnie był omawiany przez Radę Nadzorczą.

Ponadto realizując ww. zadanie Komitet Audytu podczas spotkania z Dyrektorem Departamentu Zgodności – bez udziału członków Zarządu w ramach analizy kwestii adekwatności posiadanych zasobów i środków w stosunku do realizacji zadań przypisanych do tego Departamentu zapoznał się z informacjami dotyczącymi czynników utrudniających efektywną realizację zadań przez Departament Zgodności oraz planów odnośnie zasobów kadrowych tego Departamentu.

Komitet Audytu zapoznał się także z przedstawionym przez Departament Zgodności materiałem dotyczącym funkcjonowania komórki zgodności w Nordea Bank Polska w okresie przejściowym.

5.5. Realizacja zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach przeprowadzonych w Banku w 2011 r. i 2013 r.

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) dokonywał oceny stopnia realizacji zaleceń pionspekcyjnych KNF.

5.6. Współpraca z audytorem zewnętrznym, w tym działania związane z procesem wyboru audytora zewnętrznego

W ramach spotkania Komitetu Audytu z audytorem zewnętrznym – bez udziału członków Zarządu – w ramach tematu związanego z monitoringiem niezależności i obiektywizmu audytora zewnętrznego omówiono kwestie dotyczące m.in.:

- potwierdzenia niezależności PwC w świetle przepisów polskich i międzynarodowych, w odniesieniu do Banku,
- kluczowych zmian dyrektywy regulującej badanie sprawozdań finansowych jednostek zainteresowania publicznego, z terminem obowiązywania od 2016 r.,
- obowiązujących w PwC standardów doboru i rotacji kluczowych pracowników zespołu audytowego dedykowanych do badania sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
- rekomendacji audytora, przygotowanymi do omówienia z Bankiem, z badania sprawozdań finansowych Banku za rok 2013,
- planu pracy związanego z ujęciem transakcji nabycia przez Bank aktywów z Grupy Nordea BP,

- planu przeglądu sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz Banku Nordea BP za I półrocze 2014 r.,
- zmian w przepisach regulacyjnych, w tym związanych z przeglądem, jakości aktywów polskich banków przeprowadzany przez KNF w wytypowanych 15 bankach (w tym PKO BP), zgodnie z metodologią Europejskiego Banku Centralnego.

Komitet Audytu zapoznał się z informacją o wynagrodzeniach audytora z tytułu zadań audytowych oraz pozaaudytowych.

W konsekwencji przedstawionej w grudniu 2013 r. przez Zarząd, uzgadnianej z KNF, kierunkowej propozycji modyfikacji działań związanych z procesem wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2014 – 2016, polegającą na wydłużeniu okresu współpracy z obecnym audytorem Banku, tj. PwC o 1 rok, w związku m.in. z realizacją w 2014 r. umowy dotyczącej nabycia przez Bank akcji spółek z grupy Nordea Komitet Audytu:

- uchwałą nr 1/2014 z dnia 29 stycznia 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały zmieniającej uchwałę nr 39/2012 Rady Nadzorczej z dnia 19 września 2012 r. zmieniającą uchwałę w sprawie zasad wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały,
- uchwałą nr 2/2014 r. z dnia 29 stycznia 2014 r. zaakceptował harmonogram procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2015-2017, w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

W wyniku analizy wniosku Zarządu oraz w związku z otrzymanymi przez PKO Bank Polski SA zgodami KNF na przejęcie aktywów grupy Nordea w Polsce oraz na przedłużenie współpracy z obecnym audytorem PwC o 1 rok Komitet Audytu Uchwałą nr 3/2014 z dnia 5 marca 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie wyboru PricewaterhouseCoopers Sp. Z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego SA i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za rok 2014 w brzmieniu określonym w załączniku do tej uchwały.

Ponadto Komitet Audytu kontynuując proces wyboru audytora zewnętrznego PKO Banku Polskiego SA na kolejne lata po zapoznaniu się z kryteriami kierowanymi przez Bank zapytania ofertowego do firm audytorskich, zakresem proponowanych zmian w stosunku do obowiązujących regulacji w Banku w tym zakresie oraz zadaniami Komitetu Audytu w procesie wyboru audytora uchwałą nr 13/2014 z dnia 8 października 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie procesu wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych za lata 2015-2016, w brzmieniu określonym w tej uchwale.

W dniu 5 listopada 2014 r. Komitetu Audytu, po otwarciu kopert z ofertami i dokonaniu ich wstępnej analizy, zalecił ich przekazanie do Komisji wspierającej Komitet Audytu w procesie wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, celem dokonania szczegółowej analizy, przeprowadzenia dalszych prac określonych w Harmonogramie i przekazanie wyników tego procesu do Komitetu Audytu do 28 stycznia 2015 r.

5.7. Przegląd oceny jakości aktywów (AQR) oraz wyników testów warunków skrajnych (stress-testów) w PKO Banku Polskim SA

Komitet Audytu dokonał analizy i przyjął materiał Przegląd oceny jakości aktywów (AQR) oraz wyników testów warunków skrajnych (stress-testów) w PKO Banku Polskim SA, a także uzyskał informacje na temat różnic pomiędzy metodologią AQR w zakresie badania jakości aktywów do wyliczania odpisów dla kredytów z portfeli podmiotów gospodarczych, a obowiązującą w Banku metodologią MSR 39, a także przekazanych przez KNF zaleceń wynikających z przeglądu AQR.

5.8. Wyniki przeglądu wdrożenia w Banku znowelizowanej rekomendacji D KNF

Komitet Audytu dokonał analizy wyników (przeprowadzonego przez Departament Audytu Wewnętrznego przy współpracy z doradcą zewnętrznym) przeglądu: Weryfikacja sposobu wdrożenia w Banku znowelizowanych zapisów Rekomendacji D, w tym uzyskał informacje na temat:

- dokonanej w ramach przeglądu: oceny zgodności opracowanych w Banku procedur, procesów, przepisów wewnętrznych związanych z Rekomendacją D; oceny zastosowanych mechanizmów kontroli wymaganych tą Rekomendacją oraz operacyjnej efektywności tych mechanizmów,
- stopnia realizacji rekomendacji na moment zakończenia badań, w tym zaleceń w zakresie, których identyfikuje się ryzyko, że nie zostaną zrealizowane w pełni do końca roku 2014,
- kwestii dotyczącej Nordea BP w kontekście zgodności z Rekomendacją D.

5.9. Omówienie oceny BION dla PKO Banku Polskiego według stanu na 31.12.2013 r.

Komitet Audytu dokonał analizy Informacji o wynikach badania i oceny nadzorczej na 31.12.2013 r., w tym uzyskał szczegółowe informacje na temat: relacji oceny ogólnej oraz ocen częściowych nadanych w poszczególnych obszarach w stosunku do ocen z roku ubiegłego, kwestii stwierdzonych przez KNF w trakcie przedmiotowego badania w zakresie ryzyka operacyjnego oraz zagadnień związanych z Nordea BP.

5.10. Prezentacja na temat projektowanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego

Komitet Audytu zapoznał się z prezentacją na temat projektowanych przez KNF Zasad Ładu Korporacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem celu wydania tych Zasad, zakresu podmiotowego ich zastosowania, komentarzy Banku dotyczących poszczególnych zapisów oraz implementacji Zasad do przepisów wewnętrznych Banku.

5.11. Kwestie prawne istotne dla działalności Banku

W trakcie spotkania z Dyrektorem Departamentu Prawnego – bez udziału członków Zarządu – Komitet Audytu uzyskał:

- potwierdzenie adekwatności posiadanych zasobów sił i środków do realizacji zadań przypisanych do Departamentu Prawnego,

- informacje na temat m.in.: liczby prawników zatrudnionych z Departamentu, poziomu środków finansowych na obsługę prawną, liczby przybyłych nowych spraw w 2014 r., a także najistotniejszych spraw prawnych prowadzonych przez Departament Prawny.

5.12. Ocena działań Banku podejmowanych w kierunku niwelowania ryzyk poprzez ubezpieczenia majątkowe Banku oraz ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej członków organów Banku oraz prokurentów

Komitet Audytu zapoznał się z informacjami dotyczącymi m.in.:

- programu ubezpieczeniowego Banku i wchodzącymi w skład tego programu rodzajami ubezpieczeń,
- wartości ponoszonych przez Bank kosztów z tytułu ochrony ubezpieczeniowej w 2014 r.,
- poziomu szkodowości w zakresie poszczególnych ubezpieczeń,
- włączenia od dnia 1 kwietnia 2014 r. do programu ubezpieczeniowego spółek Grupy Nordea.

5.13. Wybór Wiceprzewodniczącego Komitetu Audytu

Uchwałą nr 12/2014 z dnia 8 października 2014 r. Komitet Audytu wybrał Panią Zofię Dzik na Wiceprzewodniczącą Komitetu Audytu.

5.14. Przegląd Regulaminu Komitetu Audytu

Na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2014 r. Komitet Audytu zapoznał się z wynikami okresowego (rocznego) przeglądu Regulaminu tego Komitetu.

Komitet Audytu uchwałą nr 17/2014 z dnia 17 grudnia 2014 r. zarekomendował Radzie Nadzorczej wprowadzenie zmian do tego Regulaminu określonych w tej uchwale.

5.15. Sposób nadzoru nad Kredobank SA w szczególności obejmującym funkcjonowanie audytu (komisji rewizyjnej) w Spółce

Komitet Audytu zapoznał się z informacjami dotyczącymi: sprawowanego nadzoru nad Kredobank SA, najważniejszymi kompetencjami oraz składem organów kontroli/nadzoru właścicielskiego nad Kredobank SA, sprawowanej przez PKO BP SA kontroli funkcjonalnej nad Kredobank SA.

5.16. Plan pracy Komitetu Audytu na 2015 r.

Na posiedzeniu w dniu 17 grudnia 2014 r. Komitet Audytu przyjął Plan pracy Komitetu Audytu na 2015 r.

6. Ocena efektywności pracy Komitetu Audytu w 2014 r.

Komitet Audytu dokonał oceny efektywności pracy Komitetu w 2014 r. na zamkniętej sesji – warsztacie w trakcie, której oceniono następujące obszary:

- Sprawozdawczość finansowa i informacje do ujawnienia,
- System zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej,
- Kultura i przestrzeganie przepisów prawa,
- Współpraca z Audytem Wewnętrznym,
- Współpraca z Zewnętrznym Audytorem,
- Spotkania,
- Pozostałe.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie, z uwzględnieniem aktualnej wiedzy z zakresu rachunkowości i rewizji finansowej. W 2014 r. wszyscy Członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Audytu, wykazywali wysokie zaangażowanie, a także dedykowali wystarczającą ilość czasu dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu Audytu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem czasowym.

W wyniku analizy i podsumowania procesu samooceny oraz jego porównania na przestrzeni lat 2012 – 2015 zaobserwowano trend malejący w zakresie rozbieżności w ocenie funkcjonowania Komitetu Audytu oraz jego Członków w poszczególnych obszarach. Członkowie Komitetu mają podobną świadomość i ocenę wykonywanych zadań oraz otrzymywanych materiałów i informacji umożliwiających ich realizację. Analiza pytań, w których padały najniższe oceniane odpowiedzi ujawniła trend malejący do zera świadczący o braku istotnych luk w procesach nadzorowanych i ocenianych przez Komitet. Natomiast analiza pytań, w których padały najwyższe oceniane odpowiedzi ujawniła trend stabilny, rosnący świadczący o rosnącej świadomości/kompetencjach Członków Komitetu Audytu w poszczególnych obszarach i ocenie działań realizowanych przez Komitet.

Ponadto Komitet Audytu dokonał analizy propozycji prac, przedstawionych przez audytora zewnętrznego, związanych z oceną jakości i adekwatności informacji i dokumentów otrzymanych przez Komitet Audytu w 2014 r., w tym:

- przeprowadzenia analizy kompletności otrzymywanych przez Komitet Audytu informacji, w kontekście realizacji zadań przypisanych do Komitetu Audytu, wynikających z wymogów prawnych i wewnętrznych oraz najlepszych praktyk rynkowych, przy uwzględnieniu specyfiki Banku,
- wykonania analizy adekwatności otrzymywanej przez Komitet Audytu informacji z uwzględnieniem poziomu jej agregacji, formy prezentacji, uporządkowania oraz jej wzajemnej spójności, a także analizy możliwości optymalizacji oraz
- przedstawienia - wypracowanych w ścisłej współpracy z Zarządem Banku - rekomendacji, w tym możliwości optymalizacji otrzymywanych przez Komitet Audytu raportów z punktu widzenia uporządkowania zawartych w nich informacji oraz odpowiedniej ich adekwatności.

W wyniku dyskusji dotyczącej oceny zapotrzebowania Komitetu Audytu na dodatkowe raporty i informacje Komitet nie zgłosił do Zarządu zapotrzebowania na dodatkowe raporty i informacje.

W 2014 r. Komitet Audytu wykonywał zadania regulaminowe, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu Audytu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny.

Realizując Plan pracy Komitetu Audytu na 2014 r., wzbogacając i pogłębiając wiedzę w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Członkowie Komitetu Audytu m.in. uczestniczyli w warsztatach dotyczących Nowych trendów i zagrożeń związanych z oszustwami w bankach:

- Report to the Nations 2014
- Międzynarodowy raport Association of Certified Fraud Examiners dotyczący oszustw i nadużyć – prezentacja najważniejszych tez raportu istotnych dla branży bankowej.
- Profil korporacyjnego oszusta. Czym charakteryzują się polskie oszustwa typu white-collar?
- Prezentacja wyników raportu „Profil korporacyjnego oszusta” – międzynarodowego badania przeprowadzonego przez KPMG na podstawie ponad 600 przypadków zidentyfikowanych nadużyć „białych kołnierzyków”.
- Nadużycia w sektorze bankowym – najnowsze „trendy” i zagrożenia
- Prezentacja i dyskusja (w oparciu o przykłady) na temat najnowszych trendów i zagrożeń o charakterze nadużyć gospodarczych w sektorze bankowym, takich jak m.in. zastosowanie socjotechniki i technologii komputerowej, kradzież własności intelektualnej czy schematów wyłudzenia kredytów.

Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem, audytorem wewnętrznym oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także audytorem zewnętrznym układała się pozytywnie; Komitet Audytu reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości. Komitet Audytu uznał za satysfakcjonującą niezależność procesu audytu w wyniku monitorowania tego procesu oraz na podstawie analizy otrzymywanych od audytora wewnętrznego i zewnętrznego informacji oraz materiałów.

7. Podsumowanie:

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych oraz ocen doradców zewnętrznych Komitet Audytu skupiając się m.in. na obszarach wysokiego ryzyka regularnie monitorował proces sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta.



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU DS. WYNAGRODZEŃ W 2014 R

1. Podstawa prawna:

1. Komitet ds. Wynagrodzeń został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej z dnia 2 listopada 2011 r. (z późniejszymi zmianami) w celu wspierania Rady Nadzorczej w wykonywaniu jej statutowych obowiązków oraz zadań wynikających z przepisów prawa, w szczególności w zakresie ogólnych zasad polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zasad wynagradzania oraz wynagrodzenia członków Zarządu. Komitet działa zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Wynagrodzeń przyjętym uchwałą nr 55/2011 Rady Nadzorczej z dnia 16 grudnia 2011 r. (z późniejszymi zmianami), który określa cele działania, organizację, tryb funkcjonowania i zadania Komitetu.
2. Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń.

2. Skład Komitetu w 2014 r.:

W okresie 18 grudnia 2013 r. – 26 czerwca 2014 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Zganiacz	Przewodniczący Komitetu
Zofia Dzik	Wiceprzewodnicząca Komitetu
Cezary Banasiński	Członek Komitetu
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu
Marek Mroczkowski	Członek Komitetu

W okresie od 16 lipca 2014 r. – 27 sierpnia 2014 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Zganiacz	Przewodniczący Komitetu
Jerzy Góra	Członek Komitetu
Jarosław Klimont	Członek Komitetu
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu
Marek Mroczkowski	Członek Komitetu

W okresie od 27 sierpnia 2014 r.

Imię i nazwisko	Funkcja
Tomasz Zganiacz	Przewodniczący Komitetu
Jerzy Góra	Wiceprzewodniczący Komitetu
Jarosław Klimont	Członek Komitetu
Elżbieta Mączyńska-Ziemacka	Członek Komitetu
Marek Mroczkowski	Członek Komitetu

3. Liczba posiedzeń Komitetu w 2014 r.:

W 2014 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń. Posiedzenia odbyły się w dniach: 29 stycznia, 5 marca, 27 sierpnia i 17 grudnia. Ilość Członków Komitetu ds. Wynagrodzeń uczestniczących w jego obradach w 2014 r. umożliwiała prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

4. Tematyka prac Komitetu:

Komitet ds. Wynagrodzeń:

- uchwałą nr 1/2014 zarekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwały zmieniającej uchwałę w sprawie regulaminu Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- w wyniku dyskusji na posiedzeniach Komitetu w dniach 29 stycznia oraz 5 marca uchwałą nr 2/2014 zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie celów MbO i ich wartości oraz wag dla Członków Zarządu na 2014 r.,

- uchwałą nr 3/2014 zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie wysokości godziwej stopy oprocentowania w celu wyliczenia wypłacanego w 2014 roku składnika gotówkowego odroczonego wynagrodzenia zmiennego Członków Zarządu i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
- uchwałą nr 4/2014 pozytywnie zaopiniował rozliczenie celów MbO za 2013 rok i wysokość zmiennych składników wynagrodzeń za 2012 i 2013 rok wypłaconych w 2014 roku i w styczniu 2015 roku oraz wynagrodzeń zasadniczych Członków Zarządu,
- uchwałą nr 5/2014 pozytywnie zaopiniował zmienne składniki wynagrodzeń za 2012 i 2013 rok pracowników Banku zatrudnionych na stanowiskach ujętych w Wykazie stanowisk dla osób zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
- uchwałą nr 6/2014 pozytywnie zaopiniował zmianę celów MbO dla Członków Zarządu na 2014 r.,
- uchwałą nr 7/2014 wybrał Wiceprzewodniczącego Komitetu,
- uchwałą nr 8/2014 pozytywnie zaopiniował zmiany Zasad zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zmian w zasadach wynagradzania Członków Zarządu PKO Banku Polskiego.