



Bank Polski

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ
PKO BANKU POLSKIEGO S.A.
ZA 2025 ROK

SPIS TREŚCI

1.	OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2025 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.....	4
2.	OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2025 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH ZYSKIEM NIEPODZIELONYM	7
3.	SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2025 ROKU.....	7
3.1	Informacja o kadencji Rady Nadzorczej i składzie osobowym Rady Nadzorczej, pełnionych funkcjach w Radzie Nadzorczej oraz zmianach w składzie Rady Nadzorczej w trakcie roku obrotowego.....	7
3.2	Informacja o liczbie odbytych posiedzeń Rady Nadzorczej oraz liczbie podjętych uchwał.....	10
3.3	Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach.....	10
3.4	Istotne kwestie którymi zajmowała się Rada Nadzorcza.....	10
3.5	Przeprowadzone kontrole	12
3.6	Informacja na temat dokonane przez Radę Nadzorczą zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienie funkcji członków Zarządu	12
3.7	Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.....	12
3.8	Podsumowanie.....	13
3.9	Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej.....	14
4.	OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO	14
4.1	Ocena sytuacji Spółki.....	14
4.2	Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej (z uwzględnieniem oceny tego systemu)	20
4.3	Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem oceny tego systemu)	22
5.	OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD BANKU OBOWIĄZKÓW O KTÓRYCH MOWA W ART. 380 ¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	28
6.	OCENA SPOSOBU SPORZĄDZANIA LUB PRZEKAZYWANIA RADZIE NADZORCZEJ PRZEZ ZARZĄD INFORMACJI, DOKUMENTÓW, SPRAWOZDAŃ LUB WYJAŚNIEŃ W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 § 4 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	28
7.	INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD BANKU Z TYTUŁU BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO 2025 W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 ¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH.....	29

ZAŁĄCZNIKI

- Załącznik nr 1 Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. w 2025 r.
- Załącznik nr 2 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w 2025 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Nominacji i Wynagrodzeń”
- Załącznik nr 3 Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej w 2025 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Ryzyka”

- **Załącznik nr 4** Sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2025 r. zwanego dalej „Komitetem Audytu”
- **Załącznik nr 5** Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej w 2025 r. zwanego dalej „Komitetem ds. Strategii i Technologii Informacyjnej”
- **Załącznik nr 6** Ocena stosowania przez PKO Bank Polski S.A. 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
- **Załącznik nr 7** Ocena zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2025 r.

1. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU, SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA ROK ZAKOŃCZONY 31 GRUDNIA 2025 ROKU I SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. ZA 2025 ROK SPORZĄDZONEGO ŁĄCZNIE ZE SPRAWOZDANIEM ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Rada Nadzorcza”), zgodnie z art. 382 § 3 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, § 72 ust. 1 pkt 16 i § 73 ust. 1 pkt 14 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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 (dalej: „Rozporządzenie o informacjach bieżących i okresowych”) oraz § 15 ust. 1 pkt 15 Statutu PKO Banku Polskiego S.A. pozytywnie oceniła następujące sprawozdania w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym:

1. skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Grupa Kapitałowa Banku”) za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
2. sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. (dalej: „Bank”) za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
3. sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025 sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025

na podstawie:

- treści zawartych w wyżej wymienionych sprawozdaniach, przedłożonych i omówionych przez Zarząd PKO Banku Polskiego S.A.,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej atestację sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem atestacji,
- sprawozdań z badania sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok zakończony 31 grudnia 2025 r. oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- sprawozdania z atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku za rok 2025,
- rekomendacji Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku w sprawie pozytywnego zaopiniowania zbadanych sprawozdań finansowych, sprawozdania Zarządu z działalności i atestowanego sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku.

Badanie sprawozdań finansowych wskazanych w pkt 1-2 zostało przeprowadzone przez firmę audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie (dalej: „KPMG Audyt”), która została wybrana przez Radę Nadzorczą do przeprowadzenia badania jednostkowego sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 r.

Atestacja sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025 wskazanego w pkt 3, została przeprowadzona przez KPMG Audyt, która została wybrana przez Radę Nadzorczą PKO Banku Polskiego S.A. do przeprowadzenia atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025.

Wyniki dokonanej oceny wraz z uzasadnieniem przedstawiono poniżej.

1. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku obejmujące:
 - 1) wybrane dane finansowe,
 - 2) rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
 - 3) sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2025,
 - 4) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2025 roku,
 - 5) sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
 - 6) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
 - 7) noty do sprawozdania finansowego.
2. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku obejmujące:
 - 1) wybrane skonsolidowane dane finansowe,
 - 2) skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
 - 3) skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za rok 2025,
 - 4) skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na 31 grudnia 2025 roku,
 - 5) skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku,
 - 6) skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku,
 - 7) noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Rada Nadzorcza zapoznała się oraz przeanalizowała sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO BP S.A. za 2025 rok.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku zostały sporządzone:

- zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską według stanu na 31 grudnia 2025 roku,
- zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami,
- wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

Sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku przedstawiają istotne zasady rachunkowości stosowane we wszystkich prezentowanych latach w sposób ciągły.

Rada Nadzorcza:

- po przeanalizowaniu sprawozdań niezależnego biegłego rewidenta z badania i dodatkowego sprawozdania firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- po przeanalizowaniu sprawozdania z atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,
- na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem,
- na podstawie spotkań z przedstawicielami firmy audytorskiej przeprowadzającej atestację sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, w tym z kluczowym biegłym rewidentem atestacji,
- biorąc pod uwagę pozytywne rekomendacje Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.,
- pozytywnie zaopiniowała skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025.

Niezależny biegły rewident przedstawił w szczególności opinie w odniesieniu do:

- sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz że zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości, a także, że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz statutem Banku,
- skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, stwierdzając, że przedstawia ono rzetelny i jasny obraz skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2025 roku oraz że jest zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi Grupę Kapitałową Banku przepisami prawa oraz statutem Jednostki dominującej.

Dodatkowo niezależny biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. stwierdził na podstawie wykonanej pracy w trakcie badania sprawozdań finansowych, że sprawozdanie z działalności, w zakresie nie dotyczącym sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, we wszystkich istotnych aspektach, zostało sporządzone zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawa, a także, że jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniach finansowych.

Niezależny biegły rewident w odniesieniu do sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok stwierdził, że nie zwróciło jego uwagi nic, co pozwalałoby sądzić, że nie zostało ono sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie:

- zgodności ze standardami sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 63p pkt 2 ustawy o rachunkowości, to jest Europejskimi Standardami Sprawozdawczości Zrównoważonego Rozwoju przyjętymi rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2023/2772 z dnia 31 lipca 2023 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE w odniesieniu do standardów sprawozdawczości w zakresie zrównoważonego rozwoju (dalej: „ESRS”),
- zgodności z ESRS procesu oceny istotności przeprowadzonego przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w celu identyfikacji informacji ujętych w sprawozdaniu zrównoważonego rozwoju, oraz

- zgodności z wymogami sprawozdawczymi zawartymi w art. 8 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającego rozporządzenie (UE) 2019/2088.

Rada Nadzorcza na podstawie powyższych czynności ocenia, że skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, sprawozdanie finansowe PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok sporządzone łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok 2025, są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

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

2. OCENA WNIOSKÓW ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. OSIĄGNIĘTEGO W 2025 ROKU ORAZ W SPRAWIE POZOSTAWIENIA NIEPODZIELONEGO ZYSKU PKO BANKU POLSKIEGO S.A. Z LAT POPRZEDNICH ZYSKIEM NIEPODZIELONYM

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2025 roku.

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

1. Z zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2025 roku w wysokości 10.240.339.773,72 zł proponuje się przeznaczyć do podziału między akcjonariuszy 7.675.000.000,00 zł, co stanowi 74,95% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2025 roku.
2. Pozostałą część zysku w kwocie 2.565.339.773,72 zł proponuje się przeznaczyć na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej, zgodnie z § 30 Statutu Banku.

Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę pozytywną rekomendację Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym.

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

Niepodzielony zysk PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich, w kwocie 9 437 974 386,73 zł, proponuje się pozostawić zyskiem niepodzielonym.

3. SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ JAKO ORGANU SPÓŁKI W 2025 ROKU

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

Kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 28 czerwca 2024 roku.

Skład Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2025 r. prezentował się w sposób następujący:

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja	Data powołania/odwołania
1.	Tomasz Siemiątkowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej od 1 września 2025 r. Członek Rady Nadzorczej od 25 sierpnia 2025 r.	25 sierpnia 2025 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. 29 sierpnia 2025 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył, z dniem 1 września 2025 r., Pana Tomasza Siemiątkowskiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
2.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Wiceprzewodnicząca Rady Nadzorczej od 1 września 2025 r. Przewodnicząca Rady Nadzorczej do 31 sierpnia 2025 r.	2 lutego 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką-Jankowską - na Przewodniczącą Rady Nadzorczej. 28 czerwca 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Katarzynę Zimnicką - Jankowską - na Przewodniczącą Rady Nadzorczej Banku. 29 sierpnia 2025 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku odwołał, z dniem 1 września 2025 r., Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską z funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku i wyznaczył Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku
3.	Marek Panfil	Sekretarz Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. 7 lutego 2024 roku wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej. 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. 11 lipca 2024 roku wybrany na Sekretarza Rady Nadzorczej.
4.	Maciej Cieślukowski	Członek Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. 14 lutego 2024 r. Rada Nadzorcza delegowała na okres 3 miesięcy liczony od dnia 14 lutego 2024 r. Pana Macieja Cieślukowskiego - Członka Rady Nadzorczej, do wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku w zakresie Obszaru Finansów i Rachunkowości, Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw oraz Obszaru Operacji i Bankowości Międzynarodowej. 25 marca 2024 r. Rada Nadzorcza zmieniła zakres delegacji i powierzyła Panu Maciejowi Cieślukowskiemu wykonywanie czynności Wiceprezesa Zarządu Banku w zakresie Obszaru Bankowości Korporacyjnej i Przedsiębiorstw oraz Obszaru Operacji i Bankowości Międzynarodowej. 11 kwietnia 2024 r. Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o zakończeniu z dniem 21 kwietnia 2024 r. delegowania Pana Macieja Cieślukowskiego, członka Rady Nadzorczej, do czasowego wykonywania czynności Wiceprezesa Zarządu Banku. 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję.
5.	Jerzy Kalinowski	Członek Rady Nadzorczej	28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję.
6.	Hanna Kuzińska	Członek Rady Nadzorczej	2 lutego 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej. 28 czerwca 2024 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję.
7.	Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy	Członek Rady Nadzorczej	25 sierpnia 2025 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na okres wspólnej kadencji, która rozpoczęła się z dniem 28 czerwca 2024 r.

8.	Jerzy Śledziwski	Członek Rady Nadzorczej	9 grudnia 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na okres wspólnej kadencji, która rozpoczęła się z dniem 28 czerwca 2024 roku.
9.	Paweł Waniowski	Członek Rady Nadzorczej. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej do 31 sierpnia 2025 r.	2 lutego 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. 28 czerwca 2024 r. powołany do składu Rady Nadzorczej na nową wspólną kadencję. Skarb Państwa, jako Uprawniony Akcjonariusz na podstawie § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył Pawła Waniowskiego - na Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. 29 sierpnia 2025 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku odwołał, z dniem 1 września 2025 r. Pana Pawła Waniowskiego z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.
10.	Anna Zabłocka-Wiercińska	Członek Rady Nadzorczej	25 sierpnia 2025 r. powołana do składu Rady Nadzorczej na okres wspólnej kadencji, która rozpoczęła się z dniem 28 czerwca 2024 r..

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2025 r.:

W 2025 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej:

Na dzień 1 stycznia 2025 roku skład Rady Nadzorczej kształtował się następująco:

1. Katarzyna Zimnicka-Jankowska – przewodnicząca;
2. Paweł Waniowski – wiceprzewodniczący;
3. Marek Panfil – sekretarz;
4. Maciej Cieślukowski – członek;
5. Jerzy Kalinowski – członek;
6. Hanna Kuzińska – członek;
7. Andrzej Oślizło – członek;
8. Jerzy Śledziwski – członek.

25 sierpnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie (NWZ) Banku na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych powołało do składu Rady Nadzorczej Banku: Panią Małgorzatę Prochwicz – O’Shaughnessy, Panią Annę Zabłocką – Wiercińską oraz Pana Tomasza Siemiątkowskiego. NWZ potwierdziło odpowiednio indywidualną nowo powołanych członków Rady Nadzorczej Banku oraz odpowiednio zbiorową całego organu w jego nowym składzie.

29 sierpnia 2025 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku odwołał z dniem 1 września 2025 r. Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską z funkcji Przewodniczącej Rady Nadzorczej Banku oraz Pana Pawła Waniowskiego z funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

29 sierpnia 2025 r. Skarb Państwa jako Uprawniony Akcjonariusz w rozumieniu § 11 ust. 2 Statutu Banku, mając na uwadze § 35 ust. 1 Statutu Banku, zgodnie z § 12 ust. 1 Statutu Banku wyznaczył, z dniem 1 września 2025 r., Pana Tomasza Siemiątkowskiego do pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Panią Katarzynę Zimnicką-Jankowską do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 11 grudnia 2025 r. Pan Andrzej Oślizło złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 grudnia 2025 r.

Zgodnie z punktem 2.3 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryteria niezależności wymienione w ustawie z 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także nie ma rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce. W związku z przyjęciem przez Bank wyżej wymienionej zasady, w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej, każdy z członków Rady Nadzorczej Banku złożył oświadczenie wskazujące na spełnienie bądź niespełnienie tak zdefiniowanych kryteriów niezależności. Zgodnie z tymi oświadczeniami, w składzie Rady Nadzorczej na 31 grudnia 2025 roku dziewięcioro (Jerzy Kalinowski, Hanna Kuzińska, Marek Panfil, Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy, Tomasz Siemiątkowski, Jerzy Śledziwski, Paweł Waniowski, Anna Zabłocka-Wiercińska, Katarzyna Zimnicka-Jankowska) z dziesięciorga członków Rady Nadzorczej spełniało kryteria niezależności wskazane w Dobrych Praktykach 2021.

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

W 2025 r. Rada Nadzorcza:

- odbyła 11 posiedzeń (17 stycznia, 6 lutego, 19 lutego, 11 i 12 marca/dwudniowe/, 24 kwietnia, 12 maja, 26 czerwca, 12 sierpnia, 25 września, 5 listopada i 15 grudnia),
- podjęła 136 uchwał.

Wykaz uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2025 r. stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania.

3.3 Informacja o obecności członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach

Nieobecności 2 członków Rady Nadzorczej na posiedzeniach w 2025 r. zostały usprawiedliwione uchwałami Rady Nadzorczej nr: 59/2025 i 87/2025.

3.4 Istotne kwestie którymi zajmowała się Rada Nadzorcza

W 2025 r. Rada Nadzorcza – poza sprawami wskazanymi w tytułach uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą w 2025 r. (których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszego Sprawozdania) oraz sprawami dotyczącymi przyjęcia dokumentów na Zwyczajne Walne Zgromadzenie (wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu Banku) – zapoznawała się cyklicznie z następującymi tematami:

1. informacją o wyniku finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., raportem Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz wynikami PKO Banku Polskiego S.A. na tle banków konkurencyjnych,
2. skróconym śródrocznym Sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy oraz skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy,
3. sprawozdaniem Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za pierwsze półrocze,
4. raportami: Ryzyko modeli w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko kredytowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko finansowe w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko operacyjne w PKO Banku Polskim S.A., Adekwatność kapitałowa w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko biznesowe i ryzyko zmian makroekonomicznych w PKO Banku Polskim S.A., Ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania, Ryzyko utraty reputacji,
5. oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
6. informacją o stanie Systemu Informatycznego Banku,

7. raportami w zakresie bezpieczeństwa i cyberbezpieczeństwa,
8. raportami na temat czynności powierzanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym,
9. materiałami dotyczącymi postępowań sądowych, w których stroną jest PKO Bank Polski S.A.,
10. sprawozdaniem z realizacji strategii PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027,
11. informacją o realizowanej strategii podatkowej,
12. bieżącą sytuacją makroekonomiczną i rynkową,
13. wynikami niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim S.A.

W dniu 11 marca 2026 r., po zapoznaniu się z rocznymi oświadczeniami firmy audytorskiej KPMG Audyt o niezależności, Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku oraz atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku, sporządzone zgodnie z § 72 ust. 1 pkt 6 i 7 oraz § 73 ust. 1 pkt 6 i 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, w którym oświadczyła, że wybór firmy audytorskiej KPMG Audyt, przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku (dalej: „Badanie”) oraz atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2025 roku (dalej: „Atestacja”) został dokonany zgodnie z obowiązującymi na dzień dokonania wyboru przepisami prawa oraz przyjętymi przez Radę Nadzorczą przepisami wewnętrznymi PKO Banku Polskiego S.A. dotyczącymi wyboru firmy audytorskiej.

Równocześnie Rada Nadzorcza oświadczyła, że:

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

3.5 Przeprowadzone kontrole

W 2025 roku, w uzasadnionych przypadkach, Rada Nadzorcza pozyskiwała dodatkowe informacje przy współudziale Departamentu Audytu Wewnętrznego i jednostek Banku oraz komitetów Rady Nadzorczej, w zakresie realizowanych w Banku projektów i przeprowadzanych audytów.

3.6 Informacja na temat dokonania przez Radę Nadzorczą zawieszenia członków Zarządu w pełnieniu funkcji i oddelegowania członków Rady do pełnienia funkcji członków Zarządu

W 2025 r. Rada Nadzorcza nie podejmowała decyzji o zawieszeniu członków Zarządu w pełnieniu funkcji, jak również nie oddelegowała żadnego członka Rady Nadzorczej do pełnienia funkcji członka Zarządu..

Informacje na temat dokonanych w 2025 r. przez Radę Nadzorczą zmian w składzie Zarządu zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok sporządzonym łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

3.7 Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej

Polityka różnorodności wobec Rady Nadzorczej i Zarządu Banku jest określona odpowiednio w:

- Polityce dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
- Polityce dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku (dalej: polityka odpowiedniości CZB).

W czerwcu i w grudniu 2025 r. dokonano nowelizacji ww. polityk oceny odpowiedniości członków organów w zakresie dookreślenia minimalnego poziomu różnorodności płci i terminu osiągnięcia celów różnorodności płci w organach Banku. Zgodnie z powyższym:

- minimalny poziom różnorodności płci został ustalony na poziomie najbardziej zbliżonym do 33% dla każdego z organów lub poprzez osiągnięcie różnorodności płci łącznie w Radzie i Zarządzie Banku na poziomie i w sposób wymagany powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- docelowe osiągnięcie co najmniej minimalnego poziomu różnorodności płci w składzie każdej Rady Nadzorczej i każdego Zarządu Banku powinno nastąpić w terminie zgodnym z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, a najpóźniej począwszy od powołania danego organu na nową wspólną kadencję po 31 grudnia 2025 r.

Zgodnie z kryteriami różnorodności określonymi w ww. politykach, Rada Nadzorcza, jak i Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. były różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego.

Składy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zapewniały dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności (w tym także znajomości języka polskiego) adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku.

Składy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2025 r. były także zróżnicowane w aspekcie dodatkowych kryteriów różnorodności tj. ze względu na wiek i płeć, zapewniając różnorodność płci (wg. stanu na 31 grudnia 2025 r.) na poziomie:

- 40%¹ w Radzie Nadzorczej,
- 12,5% w Zarządzie Banku.

Powyzsze oznacza, że poziom różnorodności płci w Zarządzie Banku nie zapewniał realizacji:

- określonych w ww. polityce odpowiedności CZB celów różnorodności płci,
- celów różnorodności płci określonych w Zasadzie 2.2. w zw. z Zasadą i 2.1. Dobrych Praktykach Spółek GPW 2021 tj. nie osiągnięto różnorodności płci w Zarządzie Banku na poziomie co najmniej 30%.

Ze względu na nadrzędność wymogu odpowiedności indywidualnej i zbiorowej ww. organów, cele dotyczące zróżnicowania składu organów uwzględniane są przy doborze członków organów tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynie to negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedność tych organów.

Różnorodność według płci, wieku i doświadczenia - statystyka według stanu na 31 grudnia 2025 roku

Płeć	Kobiety	Mężczyźni			
Rada Nadzorcza	4	6			
Wiek	Poniżej 30 lat	30-50 lat	Powyżej 50 lat		
Rada Nadzorcza	-	1	9		
Staż w Banku	Poniżej 1 roku	1-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Rada Nadzorcza	3	7	-	-	-
Staż w Banku: dla członków Rady Nadzorczej jest to staż na stanowisku w Radzie Nadzorczej					
Staż pracy ogółem	Poniżej 1 roku	1-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Powyżej 20 lat
Rada Nadzorcza	-	-	-	-	10

3.8 Podsumowanie

Rada Nadzorcza sprawowała w roku 2025 stały nadzór nad działalnością i rozwojem Banku we wszystkich dziedzinach jego działalności oraz wypełniała swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny zwracając szczególną uwagę na zgodność działalności inwestycyjnej, rozwojowej, efektywności operacyjnej i zrównoważonego rozwoju z przyjętą Strategią dbając jednocześnie o wzrost wartości PKO Banku Polskiego w długim terminie, uwzględniając wymagania wynikające z obowiązku zapewnienia bezpieczeństwa cyfrowego, wytyczne dotyczące wsparcia rozwoju zawodowego kobiet oraz praktyczne wskazówki w zakresie implementacji Dyrektywy (UE) 2022/2381, a także adekwatne do profilu spółki działania sponsoringowe. Rada Nadzorcza działała zgodnie ze Statutem Banku oraz Regulaminem Rady Nadzorczej, który jest regularnie przeglądany i aktualizowany. Ponadto, Rada Nadzorcza określiła zadania, zakresy odpowiedzialności i kompetencje, które przekazała komitetom Rady Nadzorczej. Posiedzenia komitetów Rady

¹ W związku ze zmianami składu Rady Nadzorczej Banku w trakcie 2025 r., średni roczny poziom różnorodności płci w składzie Rady Nadzorczej to 33,6 %. Od 20 stycznia 2026 r. poziom różnorodności płci w Radzie Nadzorczej Banku to 36 %.

Nadzorczej odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały im powierzone. Skład komitetów Rady Nadzorczej oceniono jako odpowiedni w zakresie liczby członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Członkowie Rady Nadzorczej spełniali wymogi posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej uzupełniały się w sposób gwarantujący odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru i kontroli nad wszystkimi obszarami działalności PKO Banku Polskiego. Członkowie Rady Nadzorczej dysponowali odpowiednim czasem, aby wypełniać obowiązki z należytą starannością.

Dialog Zarządu z Radą Nadzorczą realizowany był na bieżąco. Rada Nadzorcza posiadała bieżącą i pełną informację o wydarzeniach, które miały wpływ na Bank. Rada Nadzorcza otrzymywała wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące Banku niezbędne do sprawowania nadzoru nad Bankiem. W analizie otrzymywanych dokumentów kierowała się profesjonalizmem, zawodowym sceptycyzmem i niezależnością osądu.

3.9 Inne informacje o pracach Rady Nadzorczej

W 2025 r. w ramach Rady Nadzorczej funkcjonowały:

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- Komitet ds. Ryzyka,
- Komitet Audytu,
- Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej.

Sprawozdania roczne z działalności ww. komitetów stanowią odpowiednio załączniki nr 2, 3, 4 i 5 do niniejszego Sprawozdania.

W dniu 11 marca 2026 r. Rada Nadzorcza złożyła oświadczenie dotyczące Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A., sporządzone zgodnie z § 72 ust. 1 pkt 8 oraz § 73 ust. 1 pkt 8 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, stwierdzające, że:

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

4. OCENA SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI STOSOWANYCH W SPÓŁCE SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI DZIAŁALNOŚCI Z NORMAMI LUB MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE PRAKTYKAMI ORAZ AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

4.1 Ocena sytuacji Spółki

W celu oceny sytuacji spółki Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. w 2025 roku cyklicznie analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w kwestiach istotnych z punktu widzenia oceny sytuacji spółki.

24 października 2024 roku Zarząd Banku przyjął strategię Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na lata 2025-2027 „Numer jeden i kropka” (Strategia), która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Głównym celem strategicznym jest umocnienie pozycji Grupy Kapitałowej Banku jako grupy finansowej numer jeden w Polsce, skoncentrowanej na wzroście i rozwoju. Bank planuje osiągnąć to poprzez rozszerzenie zasięgu i skali działalności skierowanej do obecnych i nowych klientów w oparciu o zmodyfikowany, zdywersyfikowany model biznesowy, silną pozycję kapitałową, skuteczne zarządzanie ryzykiem oraz zwiększanie efektywności operacyjnej.

Strategia przewiduje osiągnięcie następujących celów finansowych:

- wskaźnik ROE: docelowo w 2027 roku powyżej 18% zakładając stopę referencyjną Narodowego Banku Polskiego (NBP) w 2027 roku na poziomie 3,5%,
- wskaźnik C/I w 2027 roku poniżej 35%,
- koszt ryzyka w 2027 roku w przedziale 0,70%-0,90%,
- zdolność do wypłaty dywidendy lub skupu akcji.

Strategia opiera się na 7 filarach biznesowych:

FILAR 1 – numer 1 dla codziennych potrzeb klientów

FILAR 2 – numer 1 w ekosystemach

FILAR 3 – numer 1 dla lepszej przyszłości finansowej klientów

FILAR 4– numer 1 w dostępności dla klientów – w placówkach i cyfrowo

FILAR 5– numer 1 jako partner dla polskiego biznesu

FILAR 6– numer 1 w finansowaniu transformacji energetycznej

FILAR 7– numer 1 jako polski Bank w Europie

Ponadto, priorytetem strategicznym jest zwiększenie skuteczności i efektywności działania Grupy Kapitałowej Banku, w szczególności przez:

- umocnienie marki PKO Banku Polskiego S.A. jako najbardziej rozpoznawalnej i preferowanej marki bankowej,
- nową kulturę organizacyjną wspierającą zaangażowanie pracowników,
- transformację pod kątem zrównoważonego rozwoju,
- skuteczne zarządzanie ryzykiem z wykorzystaniem nowoczesnej technologii,
- nowoczesną technologię (w tym AI) wspierającą biznes,
- efektywne procesy wewnętrzne i operacje.

W pierwszym roku realizacji Strategii Grupa PKO Banku Polskiego S.A. wypracowała rekordowy zysk netto. Osiągnięcie takich wyników w 2025 r. zrealizowane było dzięki istotnemu zwiększeniu skali działania w korzystnym otoczeniu makroekonomicznym i pomimo negatywnego wpływu czynników regulacyjno-prawnych dotyczących kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymienialnych (dalsze odpisy na kredyty CHF) i zagadnień związanych z ochroną konsumentów.

Zysk netto Grupy PKO Banku Polskiego S.A. w 2025 roku wyniósł 10 682 mln PLN, co oznacza wzrost o 1 378 mln PLN r/r. Na zmianę wyniku netto złożyły się:

- 1) poprawa wyniku na działalności biznesowej o 1 605 mln PLN, który osiągnął poziom 30 370 mln PLN, głównie w efekcie:
 - wzrostu wyniku z tytułu odsetek o 2 070 mln PLN, w efekcie wzrostu skali działania oraz stosowanej polityki zabezpieczeń kompensującej z nadwyżką negatywny efekt obniżających się stóp procentowych;
 - wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 123 mln PLN, głównie dzięki wyższym wynikom zrealizowanym na funduszach inwestycyjnych, marżach na transakcjach wymiany walut i leasingu operacyjnym, przy niższych wynikach z działalności maklerskiej oraz kartowej;
 - spadku wyniku pozostałego o 588 mln PLN, w tym głównie niższych pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych netto (m.in. w efekcie ujęcia kosztu kary nałożonej przez Prezesa UOKiK w wysokości 79 mln PLN oraz utworzenia rezerw na zagadnienia związane z ochroną konsumentów w wysokości 408 mln PLN) oraz spadku wyniku z operacji finansowych (zwłaszcza na skutek niższego wyniku z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych);
- 2) wzrost kosztów działania o 952 mln PLN, w tym wzrost kosztów świadczeń pracowniczych o 572 mln PLN (głównie w efekcie przeprowadzonych regulacji płacowych), wzrost kosztów rzeczowych o 42 mln PLN (głównie spowodowany wyższymi kosztami prowadzonych projektów, marketingu i informatyki, przy niższych kosztach opłat sądowych w sprawach dotyczących walutowych kredytów mieszkaniowych), wzrost kosztów amortyzacji o 47 mln PLN (skutek wzrostu amortyzacji informatycznych wartości niematerialnych) oraz wzrost o 291 mln PLN kosztów regulacyjnych (głównie wynikający z przywrócenia w 2025 roku składki na obowiązkowy system gwarantowania depozytów),
- 3) poprawa wyniku z tytułu odpisów i utraty wartości o 544 mln PLN w efekcie ujęcia w ciężar 2025 roku kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach wymiernalnych w wysokości 4 365 mln PLN, tj. o 534 mln PLN mniej niż w 2024 roku;

W zakresie podstawowych wskaźników rentowności i dochodowości w 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- nieznacznie poprawiła zwrot na kapitale o 0,3 p.p. do 19,5%,
- osiągnęła satysfakcjonujący poziom efektywności operacyjnej - C/I wzrosło o 1,6 p.p. do 31,1%,
- utrzymała marżę odsetkową na stabilnym poziomie osiągając 4,76% (tj. -0,04 p.p. r/r) pomimo spadku średnich stóp rynkowych,
- obniżyła koszt ryzyka kredytowego do 30 pb.

Poziom adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. w 2025 roku utrzymywał się istotnie powyżej limitów nadzorczych. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. wyniósł na koniec 2025 roku 17,10%, a współczynnik kapitału Tier 1 15,57%.

W 2025 roku nastąpił dalszy wzrost skali działania Grupy Kapitałowej Banku:

- suma aktywów osiągnęła rekordowy poziom 583 mld PLN (+58 mld PLN r/r);
- depozyty klientów zwiększyły się do około 461 mld PLN (+41 mld PLN r/r), głównie w efekcie wzrostu depozytów bankowości detalicznej i prywatnej;
- finansowanie udzielone klientom wyniosło około 316 mld PLN (+30 mld PLN r/r) i wzrosło zarówno w segmencie korporacyjnym, jak i detalicznym;
- aktywa płynne (tj. należności od banków, kasa, środki w Banku Centralnym, transakcje z przyrzeczeniem sprzedaży (BSB) i papiery wartościowe z portfela bankowego) wyniosły 247 mld PLN (+27 mld PLN r/r).

W 2025 roku Grupa Kapitałowa Banku:

- miała największy udział w polskim rynku bankowym wartości zarządzanych aktywów Pracowniczych Planów Kapitałowych PPK (30,8%), sprzedaży kredytów hipotecznych (30,1%), rynku funduszy inwestycyjnych osób fizycznych (22,9%), oszczędności (22,0%), kredytów (19,0%) oraz wartości środków oddanych w leasing (13,3%). PKO Bank Polski S.A. jest liderem pod względem liczby rachunków bieżących (blisko 9,85 mln szt.) i kart płatniczych (blisko 10,9 mln szt.),
- posiadała największą bazę klientów na rynku bankowym: blisko 11,8 mln klientów detalicznych i blisko 0,7 mln klientów biznesowych,
- kontynuowała ekspansję na rynki zagraniczne - działalność operacyjną rozpoczął Oddział w Rumunii oraz uruchomiono przedstawicielstwa w Sztokholmie i Wilnie,
- wyemitowała hipoteczne listy zastawne dla inwestorów indywidualnych, udostępniając zapisy w serwisie internetowym iPKO lub aplikacji IKO,
- nawiązała strategiczną współpracę z Allegro (w tym: wdrożyła innowacyjną metodę płatności Allegro Klik wraz z pakietem dodatkowych korzyści z cashbackiem i dostępem do programu Allegro Smart oraz uruchomiła finansowanie dla przedsiębiorców działających na Allegro),
- wdrożyła szereg narzędzi AI wspierających pracowników, automatyzujących procesy oraz usprawniających obsługę klientów,
- rozszerzyła ofertę o ubezpieczenie majątku PKO Firma dla jednoosobowych działalności gospodarczych;
- udostępniła dla podmiotów gospodarczych płatności BLIK z firmowych kart kredytowych i obciążeniowych Banku podczas zakupów online i w sklepach stacjonarnych,
- dysponowała największą siecią oddziałów Banku, która obejmowała 947 placówek własnych (tj. oddziały, biura i centra) oraz 225 agencji.

Najważniejsze wydarzenia 2025 roku:

1) *Hipoteczne kredyty walutowe oraz koszt ryzyka prawnego*

PKO Bank Polski S.A. kontynuował oferowanie ugód dla klientów indywidualnych posiadających czynne kredyty we frankach szwajcarskich (CHF), które były przeznaczone na zaspokojenie własnych potrzeb mieszkaniowych. Do programu ugód włączono również niespłacone kredyty i pożyczki (zabezpieczone hipotecznie) udzielone w walucie EUR. Ugoda polega na konwersji kredytu w CHF/EUR na kredyt w złotych (PLN), tak jakby od początku kredyt był kredytem złotowym oprocentowanym według stawki referencyjnej WIBOR powiększonej o stosowaną historycznie dla takich kredytów marżę.

Ugody są proponowane w toku postępowań mediacyjnych prowadzonych przez Centrum Mediacji przy Sądzie Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego, a w indywidualnych przypadkach także poza Centrum Mediacji.

W 2025 roku Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. zwiększyła odpis na koszt ryzyka prawnego związanego z kredytami hipotecznymi denominowanymi i indeksowanymi do walut obcych o 4 365 mln PLN. Wysokość kosztów ryzyka wynikała przede wszystkim z aktualizacji parametrów modelu oceny ryzyka prawnego, które dotyczą prognozowanej liczby ugód i spraw sądowych oraz podwyższenia szacowanych odsetek ustawowych w sprawach spornych z klientami.

W efekcie zwiększenia kosztu ryzyka prawnego pokrycie rezerwami portfela kredytów hipotecznych w CHF na koniec 2025 roku wyniosło 177%.

2) *Obligacje własne PKO BP*

a) wcześniejszy wykup (realizacja opcji call) (emisja ISIN XS2582358789)

2 stycznia 2025 roku Bank działając na podstawie warunków emisji obligacji oraz po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego poinformował obligatariuszy, poprzez publikacje w gazecie Financial Times Londyn oraz na giełdzie papierów wartościowych w Luksemburgu, o podjęciu decyzji odnośnie przeprowadzenia przedterminowego wykupu w całości obligacji oznaczonych kodem ISIN XS2582358789. Zgodnie z postanowieniami warunków emisji opcjonalna data wykupu przypadła na 1 lutego 2025 r., a wypłata kwoty wykupu nastąpiła 3 lutego 2025 r., będącego pierwszym dniem roboczym następującym po opcjonalnej dacie wykupu.

b) nowe emisje obligacji własnych celem pokrycia wymogu minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)

W ramach Programu EMTN Bank:

- 16 stycznia 2025 roku dokonał emisji senioralnych obligacji nieuprzywilejowanych, na okres 3 lat i 5 miesięcy, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu na rok przed data zapadalności (po uzyskaniu zgody Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG)), o łącznej wartości nominalnej 750 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,375% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi). Agencja Moody's Investors Service przyznała ww. emisji rating na poziomie A3.
- 30 czerwca 2025 roku Bank dokonał emisji zielonych, sześciolletnich obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po pięciu latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,625% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi). Rating emisji na poziomie Baa1 został określony przez Agencję Moody's Investors Service.
- 20 listopada 2025 roku Bank dokonał emisji siedmioletnich, zielonych obligacji nieuprzywilejowanych, z możliwością wykonania wcześniejszego wykupu po sześciu latach od emisji (po uzyskaniu zgody BFG), w formie „senior non preferred notes” o łącznej wartości nominalnej 500 000 000 EUR. Kupon emisji jest stały, płatny rocznie, w wysokości 3,625% do daty wcześniejszego wykupu (po tym czasie kupon jest zmienny, z płatnościami kwartalnymi). Rating emisji na poziomie Baa1 został określony przez Agencję Moody's Investors Service.

Wszystkie wyżej wymienione obligacje są zaliczone do MREL. Obligacje zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na Giełdzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu oraz na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

W ramach programu emisji obligacji własnych na rynku krajowym:

24 września 2025 roku Bank dokonał emisji na rynku krajowym dziesięcioletnich obligacji kapitałowych o łącznej wartości nominalnej 2 000 000 000 PLN w ramach Programu emisji obligacji własnych o wartości 5 mld PLN. Oprocentowanie obligacji jest zmienne, stanowiące sumę wskaźnika referencyjnego WIBOR 6M oraz marży 175 bps. Bankowi może przysługiwać prawo wcześniejszego wykupu obligacji po 5 latach od emisji (a następnie w każdym roku po upływie 5 lat od daty emisji do daty wykupu) po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

29 września 2025 r. Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na zakwalifikowanie instrumentów kapitałowych w postaci obligacji kapitałowych jako instrumentów w kapitale Tier II Banku. Bank wprowadził przedmiotowe obligacje do alternatywnego systemu obrotu na Catalystr.

Zmiana ratingu dla zobowiązań niezabezpieczonych obligacji senior non preferred:

Dnia 27 lutego 2025 roku Agencja Moody's podniosła rating zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred, zobowiązań niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred Programu EMTN oraz niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred spod Programu emisji na rynku krajowym z Baa3 do Baa2. Kolejne podniesienie ratingu dla niezabezpieczonych obligacji Senior Non Preferred i ratingu programu EMTN tych obligacji, do odpowiednio Baa1 i (P)Baa1 zostało ogłoszone w dniu 23 września 2025 r.

3) Sekurytyzacja

12 maja 2025 roku Bank zawarł z inwestorem prywatnym Christofferson, Robb & Company, działającym poprzez jeden ze swoich podmiotów inwestycyjnych, pakiet umów dotyczących transakcji sekurytyzacji syntetycznej realizowanej na portfelu kredytów firmowych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 1 892,3 mln PLN (według stanu na 28 lutego 2025 roku). Transakcja była pierwszą tego typu operacją w historii Banku. W ramach zawartej transakcji Bank dokonał przeniesienia na inwestora istotnej części ryzyka kredytowego z wybranego portfela podlegającego sekurytyzacji przy wykorzystaniu instrumentu ochrony kredytowej w postaci gwarancji finansowej zabezpieczonej depozytem złożonym w Banku (transakcja SRT). Wyselekcjonowany portfel kredytów firmowych objęty sekurytyzacją pozostaje w bilansie Banku.

4) Reforma wskaźników referencyjnych w Polsce

Przedstawiciele Banku uczestniczą w pracach Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych („NGR”) powołanej w związku z reformą wskaźników referencyjnych w Polsce.

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego S.A. od III kwartału 2020 roku, poczynając od reformy wskaźników referencyjnych LIBOR, prowadzi międzydiscyplinarny projekt z udziałem przedstawicieli spółek zależnych (tj. PKO Banku Hipotecznego S.A., PKO Leasing S.A. i PKO Faktoring S.A.) związany z dostosowaniem PKO Banku Polskiego S.A. oraz spółek zależnych do zmian wprowadzanych w ramach reformy wskaźników referencyjnych.

24 stycznia 2025 r. Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej ds. reformy wskaźników referencyjnych („KS NGR”) podjął decyzję o wyborze docelowej nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla indeksu, jako docelowego wskaźnika referencyjnego stopy procentowej, który miałby zastąpić wskaźnik referencyjny WIBOR. Indeks ten będzie bazował na depozytach niezabezpieczonych instytucji kredytowych i finansowych, a jego administratorem będzie spółka GPW Benchmark S.A. Tym samym KS NGR zweryfikował i zmodyfikował swoją wcześniejszą decyzję o wyborze WIRON.

28 marca 2025 roku KS NGR zaakceptował zaktualizowaną Mapę Drogową procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID.

2 czerwca 2025 roku rozpoczęto oficjalne wyznaczanie Indeksu Stopy Procentowej POLSTR oraz indeksów z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR. Administratorem POLSTR jest GPW Benchmark S.A. – podmiot posiadający zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego oraz wpisany do rejestru administratorów wskaźników referencyjnych prowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

2 września 2025 roku KS NGR poinformował, że 1 września 2025 roku na krajowym rynku finansowym miało miejsce pierwsze zastosowanie indeksu stopy procentowej POLSTR. Tym samym POLSTR zyskał status wskaźnika referencyjnego zgodnie z wymogami rozporządzenia w sprawie wskaźników referencyjnych.

15 września 2025 roku KS NGR poinformował o przyjęciu rekomendacji dla nowych produktów bankowych, leasingowych oraz faktoringowych opartych na POLSTR.

30 września 2025 roku GPW Benchmark S.A. wydał komunikat w sprawie zaprzestania opracowywania stawek referencyjnych WIBID i WIBOR dla niektórych terminów fixingowych.

21 listopada 2025 roku Ministerstwo Finansów przeprowadziło pierwszą pilotażową emisję obligacji skarbowych opartych na wskaźniku POLSTR podczas aukcji sprzedaży.

31 grudnia 2025 roku KS NGR przyjął Rekomendację dla portfela historycznego (legacy) w PLN w segmencie klienta biznesowego, określając zasady zastąpienia odniesień do wskaźników WIBOR/WIBID wskaźnikiem POLSTR lub wskaźnikami z Rodziny Indeksów Składanych POLSTR.

5) Dywidenda i podział zysku z lat ubiegłych.

13 czerwca 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie PKO Banku Polskiego S.A. (ZWZ) podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku netto Banku osiągniętego w 2024 roku zgodnie z którą:

- Z zysku netto Banku osiągniętego w 2024 roku w wysokości 9 149 777 622,72 zł przeznaczono do podziału między akcjonariuszy 6 850 000 000 zł, co stanowiło 74,87% zysku netto PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 r. Dywidenda na jedną akcję wyniosła 5,48 zł brutto. Dniem nabycia prawa do dywidendy był 5 sierpnia 2025 roku. Dywidenda została wypłacona 14 sierpnia 2025 roku.
- Pozostałą część zysku w kwocie 2 299 777 622,72 zł przeznaczono na kapitał rezerwowy z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy, w tym dywidendy zaliczkowej zgodnie z § 30 Statutu Banku

Jednocześnie ZWZ podjęło uchwałę dotyczącą pozostawienia niepodzielonego zysku Banku z lat poprzednich, w kwocie 9 437 974 386,73 zł zyskiem niepodzielonym.

4.2 Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej (z uwzględnieniem oceny tego systemu)

Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemów kontroli wewnętrznej, zapewniania zgodności działalności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami oraz audytu wewnętrznego (z uwzględnieniem oceny tych systemów).

W PKO Banku Polskim S.A. w ramach systemu zarządzania funkcjonuje system kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

Za zaprojektowanie, wprowadzenie i funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności, w tym ocenia adekwatność i skuteczność poszczególnych elementów systemu, tj.:

1. funkcji kontroli,
2. komórki do spraw zgodności,
3. niezależnej komórki audytu wewnętrznego.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej dokonywana jest na podstawie określonych w uchwale Zarządu zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., kryteriów oceny, z uwzględnieniem informacji istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym informacji przekazywanych, m.in. przez:

1. Zarząd,
2. Komitet Audytu Rady Nadzorczej,
3. komórkę do spraw zgodności,

4. komórkę audytu wewnętrznego,
5. biegłego rewidenta,
6. przedstawicieli uprawnionych instytucji nadzorczych.

Radę Nadzorczą w powyższym zakresie wspiera Komitet Audytu Rady Nadzorczej odpowiedzialny w szczególności za bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:

1. pierwszy poziom tworzą struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące działalność operacyjną, w szczególności: sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie odrębnych przepisów wewnętrznych PKO Banku Polskiego S.A.,
2. drugi poziom obejmuje działalność:
 - komórki do spraw zgodności,
 - wyspecjalizowanych struktur organizacyjnych PKO Banku Polskiego S.A. odpowiedzialnych za identyfikację, pomiar, kontrolę, monitorowanie i raportowanie poszczególnych rodzajów ryzyka, a także zagrożeń i nieprawidłowości, w celu zapewnienia, aby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane, a struktury drugiego poziomu skutecznie zarządzały ryzykiem oraz wspierały efektywność działalności PKO Banku Polskiego S.A.,
3. trzeci poziom stanowi działalność komórki audytu wewnętrznego, realizującej niezależne audyty elementów systemu zarządzania PKO Bankiem Polskim S.A., w tym systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Niezależność poziomów polega na organizacyjnej odrębności:

- drugiego poziomu w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych od pierwszego poziomu,
- trzeciego poziomu od pierwszego i drugiego poziomu.

Poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej realizują określone cele, w tym:

1. funkcja kontroli (mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie) - zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych, dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i obejmuje wszystkie jednostki oraz usytuowane w nich stanowiska organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
2. komórka do spraw zgodności - zarządza ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji wskutek niezastosowania się PKO Banku Polskiego S.A., jego pracowników lub podmiotów działających w jego imieniu do powszechnie obowiązujących przepisów prawa, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez PKO Bank Polski S.A. standardów rynkowych oraz kształtuje rozwiązania w zakresie zapewnienia zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz identyfikacji, oceny, kontroli, monitorowania oraz raportowania tego ryzyka;
3. komórka audytu wewnętrznego - dokonuje systematycznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszego i drugiego poziomu systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem adekwatności i efektywności wybranych do audytu mechanizmów kontroli ryzyka i mechanizmów kontrolnych, a w przypadku zidentyfikowania luk lub nieprawidłowości wydaje zalecenia i rekomendacje (działalność zapewniająca) oraz przysparza wartości poprzez wskazywanie możliwych usprawnień procesów funkcjonujących w PKO Banku Polskim S.A. (działalność doradcza).

Informacje dotyczące zidentyfikowanych nieprawidłowości, nadanych ocen, wyników monitorowania działań podejmowanych w celu wyeliminowania luk lub słabości oraz inne, istotne informacje dotyczące funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, były prezentowane Zarządowi, Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej, Komitetowi ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Radzie Nadzorczej przez poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej w okresowych raportach.

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu kontroli wewnętrznej, analizowała informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu kontroli wewnętrznej.

Biorąc pod uwagę otrzymane informacje, Rada Nadzorcza nie stwierdziła znaczących słabości w zakresie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w PKO Banku Polskim S.A., które mogłyby zagrozić osiągnięciu celów tego systemu i oceniła jego adekwatność i skuteczność na poziomie „wystarczającym” (przy czterostopniowej skali: satysfakcjonująca, wystarczająca, niesatysfakcjonująca, krytyczna).

Ponadto, Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności i komórki audytu wewnętrznego na poziomie „wystarczającym”.

4.3 Adekwatność i skuteczność stosowanych w Spółce systemu zarządzania ryzykiem (z uwzględnieniem oceny tego systemu)

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w PKO Banku Polskim S.A., którego celem jest ochrona wartości kapitału akcjonariuszy, zapewnienie najpełniejszej informacji o ryzyku przy podejmowaniu decyzji, doskonalenie procesów, utrzymanie rentowności działalności biznesowej, przy zapewnieniu odpowiedniego poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach przyjętej przez Bank tolerancji na ryzyko i systemu limitów w zmieniającym się otoczeniu makroekonomicznym i prawnym. System zarządzania ryzykiem jest nadzorowany przez Radę Nadzorczą, która regularnie monitoruje i ocenia, czy metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, kontroli, monitorowania oraz raportowania ryzyka dostosowane są do wielkości i profilu ryzyka w Banku i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. Rada Nadzorcza ocenia, czy w systemie zarządzania ryzykiem uwzględniana jest odpowiednio bieżąca i planowana działalność Banku. Zdaniem Rady Nadzorczej system zarządzania ryzykiem jest odpowiednio dostosowany do skali działalności oraz do istotności, specyfiki, skali i złożoności poszczególnych rodzajów ryzyka oraz jest na bieżąco kontrolowany i dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka. Rada Nadzorcza ocenia, że PKO Bank Polski S.A. posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i zapewniającą efektywność zarządzania tym ryzykiem. Według jej najlepszej wiedzy, sposób zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem jak również system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka i adekwatności kapitałowej, dają pewność, że stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i Strategii Banku.

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą wszystkie jednostki organizacyjne Banku. Proces nadzorowany jest przez Radę Nadzorczą, która kontroluje oraz ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka oraz informacji o realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również wniosków z testów warunków skrajnych. Ocenia również, czy poszczególne elementy systemu zarządzania

ryzykiem służą zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów Banku, a w szczególności weryfikuje:

- 1) czy stosowane są sformalizowane strategie lub zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka,
- 2) czy wprowadzony regulamin organizacyjny Banku uwzględnia dostosowanie struktury organizacyjnej do wielkości ponoszonego ryzyka,
- 3) czy stosowane są sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- 4) czy w ramach systemu zarządzania ryzykiem stosowane są sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 5) czy przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwia monitorowanie poziomu ryzyka,
- 6) czy system zarządzania ryzykiem jest na bieżąco dostosowywany do nowych czynników i źródeł ryzyka.

Bank posiada zintegrowaną strukturę zarządzania ryzykiem, która zapewnia, że wszystkie ryzyka mające istotny wpływ na działalność Banku są identyfikowane, mierzone, monitorowane i kontrolowane. Jednym z podstawowych elementów zarządzania ryzykiem jest wyznaczanie poziomu ryzyka, który Bank jest w stanie zaakceptować prowadząc bieżącą i przyszłą działalność. W zakresie generowanego poziomu ryzyka określany jest zakres ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem przy uwzględnieniu planów finansowych, kapitałowych i strategicznych. Na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, w szczególności z uwzględnieniem postanowień rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

- 1) specyficzne testy warunków skrajnych, przeprowadzane odrębnie dla poszczególnych rodzajów ryzyka, służące ocenie wrażliwości danego ryzyka na wystąpienie niekorzystnych sytuacji rynkowych,
- 2) kompleksowe testy warunków skrajnych, przeprowadzane łącznie dla ryzyka koncentracji oraz rodzajów ryzyka uznanych za istotne, służące określeniu wrażliwości miar adekwatności kapitałowej i wyników Banku na realizację negatywnego scenariusza zmian w otoczeniu i funkcjonowaniu Banku.

Testy warunków skrajnych stosuje się w celu oszacowania potencjalnych strat w przypadku sytuacji na rynku, która nie jest standardowo opisana za pomocą miar statystycznych. Zgodnie z wymogami określonymi w powszechnie obowiązujących przepisach prawa oraz na podstawie postanowień przepisów wewnętrznych Bank opracowuje plany naprawy dla Banku i Grupy Kapitałowej Banku na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych mogących istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku. Struktura zarządzania ryzykiem uzupełniona jest spójnym i przejrzystym systemem raportowania poziomu ryzyka, wykorzystania limitów ograniczających poziom ryzyka oraz działaniami zarządczymi kształtującymi proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Maksymalna wielkość ryzyka, jaką Bank i Grupa Kapitałowa Banku są gotowi podejmować, została ustalona w postaci strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka określonych w Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

PKO Bank Polski S.A. określił kulturę ryzyka stanowiącą jeden z kluczowych elementów skutecznego zarządzania ryzykiem umożliwiającą podejmowanie prawidłowych i świadomych decyzji. Kultura ryzyka jest kształtowana w oparciu o pełne zrozumienie ryzyka, na jakie Bank jest narażony i sposobu zarządzania tym ryzykiem, uwzględniając przyjęte strategiczne limity tolerancji. Kultura ryzyka Banku opiera się na czterech filarach:

- 1) przykład z góry – Bank ustala i komunikuje podstawowe wartości i oczekiwania względem pracowników,

- 2) odpowiedzialność – pracownicy na wszystkich szczeblach powinni znać i rozumieć podstawowe wartości Banku oraz, w zakresie niezbędnym do wykonywania swoich zadań, skłonność Banku do podejmowania ryzyka i zdolność do jego ponoszenia,
- 3) skuteczna komunikacja i konstruktywna krytyka – procesy decyzyjne powinny zachęcać do wyrażania poglądów, umożliwiać testowanie bieżących praktyk, stymulować konstruktywną krytykę wśród pracowników oraz sprzyjać kreowaniu otwartego i konstruktywnego zaangażowania,
- 4) odpowiedni system wynagradzania – system wynagrodzeń powinien odgrywać kluczową rolę w dostosowywaniu zachowań w zakresie podejmowania ryzyka adekwatnego do profilu ryzyka Banku i jego długoterminowych interesów.

Radę Nadzorczą w zakresie nadzoru nad system zarządzania ryzykiem Banku wspierają następujące komitety:

1. Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej- w zakresie opiniowania całościowej, bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, wyrażonej w szczególności poprzez strategiczne limity tolerancji na ryzyko, w nadzorze nad wprowadzonym przez Zarząd systemem zarządzania ryzykiem w Banku, w tym ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, a także w nadzorowaniu realizacji strategii zarządzania ryzykiem, jak również oceny ryzyka związanego z oferowanymi produktami i usługami finansowymi oraz przeglądania, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i strategię zarządzania ryzykiem,
2. Komitet Audytu Rady Nadzorczej- w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i wykonywaniu czynności rewizji finansowej oraz niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem w zakresie sprawozdawczości finansowej,
3. Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej - w zakresie opiniowania i monitorowania przyjętej w Banku polityki wynagrodzeń oraz wspierania organów Banku w zakresie kształtowania i realizacji polityki wynagrodzeń,
4. Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej- w zakresie opiniowania, wspierania w nadzorowaniu i realizacji celów Strategii Banku, w tym w części dotyczącej technologii informacyjnej, oraz opiniowania strategicznych czynności Banku, które wymagają uprzedniej zgody Rady Nadzorczej.

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

1. pierwszy poziom – tworzony przez struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym w szczególności limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne. Jednocześnie spółki Grupy Kapitałowej Banku obowiązuje zasada spójności i porównywalności metod oceny ryzyka w Banku oraz w spółkach Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem specyfiki i skali działalności spółki oraz rynku, na którym prowadzi działalność;
2. drugi poziom – obejmujący działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku; celem tych struktur jest zapewnienie, żeby działania realizowane na pierwszym poziomie były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyłeń od planu finansowego w zakresie wielkości

wpływających na ujęte w planie finansowym ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko (działania te realizowane są w Banku w szczególności w jednostkach Banku odpowiadających za kontroling). Funkcja realizowana jest w szczególności w Obszarze Zarządzania Ryzykiem, Departamencie Zgodności, jednostkach Banku odpowiadających za kontroling i komitetach wspierających zarządzanie ryzykiem w Banku;

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

Niezależność poziomów, polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

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

W celu oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A. m.in. dokonywała przeglądu funkcjonowania elementów systemu zarządzania ryzykiem analizując informacje i raporty przedkładane przez Zarząd oraz jednostki organizacyjne PKO Banku Polskiego S.A. oraz zlecała przeprowadzenie dodatkowych analiz w przypadkach istotnych z punktu widzenia oceny systemu zarządzania ryzykiem.

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

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2025 roku system zarządzania ryzykiem był skuteczny, efektywny i zgodny z regulacjami zewnętrznymi, w tym z rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank funkcjonował w 2025 roku w sposób bezpieczny, przy zapewnionych kapitałach własnych na adekwatnym poziomie. Bank w szczególności:

- kontynuował program zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela na podstawie zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą warunków, który polega na zaoferowaniu kredytobiorcom możliwości przekształcenia kredytu walutowego na kredyt złotowy, tak jakby od daty zawarcia umowy o kredyt w CHF był zaciągnięty w PLN. Do 31 grudnia 2025 roku zarejestrowano ponad 68,7 tys. wniosków o mediacje. Łączna liczba ugód zawartych do 31 grudnia 2025 roku wyniosła 61,2 tys., z czego 44,2 tys. ugód zawarto w postępowaniu mediacyjnym oraz 17,0 tys. ugód w toku postępowań sądowych,
- po uzyskaniu odpowiednich zgód Komisji Nadzoru Finansowego, zaliczył do kapitału podstawowego Tier 1 zysk netto osiągnięty za pierwsze półrocze 2025 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia, w wysokości 1 322 mln PLN,
- utrzymał na bezpiecznym poziomie (na 31 grudnia 2025 roku), powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych, miary adekwatności kapitałowej - łączny współczynnik kapitałowy (TCR) Banku w wysokości 18,82%, a współczynnik

kapitału Tier 1 (T1) Banku w wysokości 17,06% (PKO Bank Polski S.A. utrzymał w 2025 roku bezpieczną bazę kapitałową),

- utrzymywał współczynniki MREL powyżej poziomów regulacyjnych określonych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Fundusz określił dla Banku, w oparciu o dane skonsolidowane, wysokość minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych MREL na poziomie 15,36% w relacji do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko TREA oraz 5,91% w relacji do miary ekspozycji całkowitej TEM. Dodatkowo instrumenty w kapitale podstawowym Tier I utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać wykorzystane do spełnienia wymogu MREL TREA. Dodatkowo wymóg MREL powinien być spełniony przez fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, spełniające wymóg podporządkowania na poziomie 13,53% w relacji do TREA oraz 5,50% w relacji do TEM. Na 31 grudnia 2025 roku współczynniki MREL wynosiły: MREL TREA 17,78%, MREL TREA podporządkowany 16,68%, MREL TEM 10,76% oraz MREL TEM podporządkowany 10,25%,
- regularnie dostosowywał źródła finansowania do potrzeb płynnościowych Banku, w tym wyemitował obligacje własne w EUR w ramach programu Euro Medium Term Notes (EMTN) na rynku zagranicznym oraz dokonał emisji własnych w PLN, w tym obligacji podporządkowanych,
- utrzymywał dobrą sytuację płynnościową - na koniec 2025 r. poziom osadu depozytów stanowił ok. 94,3% wszystkich środków zdeponowanych w Banku (z wyłączeniem rynku międzybankowego),
- utrzymał w 2025 roku wykorzystanie strategicznych limitów tolerancji na poszczególne rodzaje ryzyka i adekwatność kapitałową na poziomach niezagrażających stabilności Banku,
- utrzymywał korzystny poziom wyników finansowych dzięki strukturze bilansu powiązanej z bezpiecznym poziomem kapitałów własnych,
- na bieżąco podejmował działania ograniczające zagrożenia związane z wojną w Ukrainie, w szczególności w zakresie zapewnienia ciągłości działania i ograniczenia potencjalnych skutków materializacji zagrożeń cybernetycznych,
- przeprowadzał działania osłonowe oraz akcje edukacyjne dla pracowników w zakresie cyberbezpieczeństwa, ze względu na wrogą aktywność Federacji Rosyjskiej prowadzoną w cyberprzestrzeni,
- kontynuował projekty edukacyjne skierowane do Klientów z uwagi na to, że zgłaszane przez Klientów nieautoryzowane transakcje są najczęściej rezultatem działań socjotechnicznych. W zakresie przeciwdziałania oszustwom w bankowości elektronicznej, Bank stale doskonalił procesy i zabezpieczenia systemów IT, w celu blokowania ww. transakcji i/lub odzyskiwania środków,
- w odpowiedzi na wyzwanie, jakim jest dotrzymanie wymogów nadzorczych dot. ryzyka stopy procentowej, kształtował odpowiednio strukturę aktywów i pasywów oraz zawierał transakcje zabezpieczające IRS zmierzając do ograniczenia wrażliwości dochodu odsetkowego (a tym samym odpowiedniego wskaźnika nadzorczego), przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej,
- uwzględnił w systemie zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora ponad minima określone w art. 92 rozporządzenia CRR, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:
 - 1) bufora zabezpieczającego w wysokości 2,5%,
 - 2) bufora antycyklicznego w wysokości 1,0%,
 - 3) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym („O-SII”) w wysokości 2%,
- koncentrował się na dalszym wzmacnianiu obszaru zarządzania ryzykiem ESG, w tym na integracji ryzyka ESG (ze szczególnym uwzględnieniem ryzyka klimatycznego) z systemem zarządzania ryzykiem oraz na dostosowaniu

procesów i ujawnień do rosnących wymogów regulacyjnych i nadzorczych, w szczególności do Wytycznych EBA. Bank prowadził stały monitoring ekspozycji i koncentracji w zakresie czynników ryzyka klimatycznego, aktualizował polityki oraz rozwijał narzędzia wspierające podejmowanie decyzji biznesowych (m.in. przez włączenie scenariuszy klimatycznych do procesu oceny ratingowej klientów korporacyjnych). Bank doskonalił metody kalkulacji emisji finansowanych, w tym prowadził prace nad poprawą jakości i kompletności danych wykorzystywanych w analizach. Równolegle Bank przyjął mierzalne cele dekarbonizacji w postaci Planu Transformacji, który objął działalność własną oraz portfel kredytowy - sektor wytwarzania energii i ciepła oraz nieruchomości mieszkalnych. W drugiej połowie roku prowadzono prace nad rozszerzeniem Planu Transformacji o kolejne sektory, które zostanie przedłożone Radzie Nadzorczej w marcu 2026 r.

W 2025 roku Bank przeprowadził testy cykliczne, testy nadzorcze oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

Testy nadzorcze przygotowane przez Komisję Nadzoru Finansowego obejmowały lata 2025-2027 i były oparte o dwa podstawowe scenariusze:

- referencyjny, odzwierciedlający prawdopodobny rozwój otoczenia makroekonomicznego,
- szokowy, zakładający istotne spowolnienie wzrostu gospodarczego,

oraz scenariusz dodatkowy, zawierający założenia wpływające na wybrane pozycje należności, rachunku zysków i strat oraz adekwatności kapitałowej.

Bank uczestniczył również w kolejnej edycji europejskich testów warunków skrajnych (TWS) przeprowadzonych w 2025 roku przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) przy udziale Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz Europejskiego Banku Centralnego (ECB) i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ESRB). Wyniki pomagają właściwym organom w ocenie zdolności Banku do spełnienia stosownych wymogów ostrożnościowych w ramach scenariuszy warunków skrajnych.

Bank znalazł się w czołówce najbardziej stabilnych instytucji w Europie, potwierdzając swoją wysoką odporność kapitałową na niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego. Współczynniki kapitałowe w całym okresie prognozy kształtują się powyżej minimów regulacyjnych.

Przeprowadzone w 2025 roku testy warunków skrajnych wykazały silną odporność kapitałową Banku na ewentualne niekorzystne zmiany otoczenia makroekonomicznego.

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

- ograniczenie strat na portfelu kredytowym oraz minimalizacja ryzyka wystąpienia ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości, przy zachowaniu oczekiwanego poziomu dochodowości i wartości portfela kredytowego,
- kontynuowanie programu zawierania ugód z kredytobiorcami kredytów na cele mieszkaniowe udzielonych w walucie CHF w celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka prawnego dla tego portfela,
- monitorowanie poziomu ryzyka prawnego wynikającego ze zmian ram prawnych dla prowadzonej działalności w tym pytań skierowanych do TSUE i kierunków podążania interpretacji związanych z SKD,
- efektywne i racjonalne zarządzanie adekwatnością kapitałową, tak by poziomy wskaźników TCR i CET1 kształtowały się powyżej wymogów regulacyjnych i nadzorczych,
- przeciwdziałanie rosnącym zagrożeniom cyberatakami,
- monitorowanie zagrożeń związanych z wojną w Ukrainie oraz ich wpływu na sytuację w Grupie Kapitałowej Banku,

- utrzymanie priorytetów w zakresie efektywności działania, dobrej pozycji płynnościowej oraz stabilnych źródeł finansowania przy jednoczesnym optymalizowaniu kosztów, utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka i oczekiwanego poziomu adekwatności kapitałowej,
- wspieranie rozwoju gospodarczego Polski w tym finansowaniu transformacji energetycznej, z uwzględnieniem potrzeb kształtowanych przez nowe technologie na rynku,
- kontynuację optymalizacji procesów, zintensyfikowanie wykorzystania technologii do podnoszenia wydajności, rozwój zaawansowanej analityki przy ocenie ryzyka, optymalizację kosztową rozwiązań IT i inwestycje w bezpieczeństwo systemów informatycznych,
- rosnącą złożoność otoczenia regulacyjnego, z uwzględnieniem wymogów w zakresie ESG,
- odpowiednie kształtowanie struktury i oprocentowania aktywów i pasywów w celu ograniczania wrażliwości dochodu odsetkowego, przy uwzględnieniu kształtowania się wrażliwości wartości ekonomicznej w otoczeniu zmieniających się poziomów stóp procentowych,
- realizacja i rozszerzenie Planu Transformacji dla portfela kredytowego oraz dalsze dostosowanie działalności Banku do wymogów regulacyjnych i nadzorczych w obszarze zrównoważonego rozwoju. Równocześnie priorytetem pozostaje wspieranie zielonego finansowania, obejmującego kredyty i instrumenty finansowe promujące inwestycje w odnawialne źródła energii, zwiększenie efektywności energetycznej oraz inne inicjatywy prośrodowiskowe.

5. OCENA REALIZACJI PRZEZ ZARZĄD BANKU OBOWIĄZKÓW O KTÓRYCH MOWA W ART. 380¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny realizacji przez Zarząd Banku obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Kodeksu spółek handlowych, tj. obowiązków w zakresie udzielenia przez Zarząd Radzie Nadzorczej informacji o uchwałach Zarządu i ich przedmiocie, sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym oraz postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki, a także transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową spółki, w tym na jej rentowność lub płynność, pozytywnie ocenia realizację obowiązków Zarządu w tym zakresie. Informacje przedkładane były Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i sposobie prezentowania oraz z właściwą częstotliwością, a także obejmowały posiadane przez Zarząd informacje dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych.

6. OCENA SPOSOBU SPORZĄDZANIA LUB PRZEKAZYWANIA RADZIE NADZORCZEJ PRZEZ ZARZĄD INFORMACJI, DOKUMENTÓW, SPRAWOZDAŃ LUB WYJAŚNIEŃ W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382 § 4 KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza, dokonując oceny sposobu sporządzania oraz przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Kodeksu spółek handlowych stwierdza, że obowiązki w ww. zakresie były realizowane przez Zarząd właściwie i efektywnie. Powyższe informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia były przekazywane Radzie Nadzorczej w odpowiedniej formie, oczekiwanym zakresie i we właściwych terminach.

7. INFORMACJA O ŁĄCZNYM WYNAGRODZENIU NALEŻNYM OD BANKU Z TYTUŁU BADAŃ ZLECONYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ W TRAKCIE ROKU OBROTOWEGO 2025 W TRYBIE OKREŚLONYM W ART. 382¹ KODEKSU SPÓŁEK HANDLOWYCH

Zgodnie z art. 382 § 3¹ pkt 5 Kodeksu spółek handlowych - w zakresie dotyczącym informacji o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego 2025 w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych - Rada Nadzorcza stwierdza, że w okresie sprawozdawczym nie były podejmowane przez Radę Nadzorczą Banku uchwały w sprawie zbadania określonych spraw przez doradcę Rady Nadzorczej. W związku w powyższym w 2025 roku nie doszło do wypłaty wynagrodzenia z tytułu zlecenia przez Radę Nadzorczą zbadania na koszt Banku określonej sprawy dotyczącej działalności Banku lub przygotowania określonych analiz oraz opinii przez doradcę wybranego przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Kodeksu spółek handlowych.

Warszawa, 13.05.2026 r.

Załącznik nr 1

WYKAZ UCHWAŁ PODJĘTYCH PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. W 2025 R.

1. Uchwała Rady Nadzorczej nr 1/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
2. Uchwała Rady Nadzorczej nr 2/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
3. Uchwała Rady Nadzorczej nr 3/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
4. Uchwała Rady Nadzorczej nr 4/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie ustalenia tekstu jednolitego Statutu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
5. Uchwała Rady Nadzorczej nr 5/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy darowizny na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego oraz umów zwolnienia z długu Fundacji PKO Banku Polskiego
6. Uchwała Rady Nadzorczej nr 6/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
7. Uchwała Rady Nadzorczej nr 7/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
8. Uchwała Rady Nadzorczej nr 8/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia tej osoby
9. Uchwała Rady Nadzorczej nr 9/2025 z dnia 17 stycznia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategii operacyjnej odporności cyfrowej w PKO Banku Polskim S.A.” oraz „Zasad zarządzania ryzykiem związanym z ICT w PKO Banku Polskim S.A.”
10. Uchwała Rady Nadzorczej nr 10/2025 z dnia 28 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy darowizny rzeczowej na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego
11. Uchwała Rady Nadzorczej nr 11/2025 z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia zasad przeprowadzania transakcji osobistych przez osoby zaangażowane
12. Uchwała Rady Nadzorczej nr 12/2025 z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
13. Uchwała Rady Nadzorczej nr 13/2025 z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
14. Uchwała Rady Nadzorczej nr 14/2025 z dnia 30 stycznia 2025 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie umów sprzedaży wierzytelności z podmiotem, o którym mowa w uchwale
15. Uchwała Rady Nadzorczej nr 15/2025 z dnia 6 lutego 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
16. Uchwała Rady Nadzorczej nr 16/2025 z dnia 6 lutego 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na realizację projektu „Realizacja Planu dla Warszawy - nowa powierzchnia biurowa na potrzeby Centrali Banku i spółek Grupy Kapitałowej”, w tym na nabycie, w ramach tego projektu, składników aktywów trwałych

17. Uchwała Rady Nadzorczej nr 17/2025 z dnia 6 lutego 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
18. Uchwała Rady Nadzorczej nr 18/2025 z dnia 6 lutego 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Zasad zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim S.A. oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.
19. Uchwała Rady Nadzorczej nr 19/2025 z dnia 19 lutego 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
20. Uchwała Rady Nadzorczej nr 20/2025 z dnia 19 lutego 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
21. Uchwała Rady Nadzorczej nr 21/2025 z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu transformacji Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”
22. Uchwała Rady Nadzorczej nr 22/2025 z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe
23. Uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2025 z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie ustalenia celów MbO i ich wartości oraz wag dla członków Zarządu Banku na 2025 rok
24. Uchwała Rady Nadzorczej nr 24/2025 z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
25. Uchwała Rady Nadzorczej nr 25/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie złożenia oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku
26. Uchwała Rady Nadzorczej nr 26/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie oświadczenia Rady Nadzorczej dotyczącego Komitetu Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A.
27. Uchwała Rady Nadzorczej nr 27/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie oceny Rady Nadzorczej wraz z uzasadnieniem dotyczącej skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym
28. Uchwała Rady Nadzorczej nr 28/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2024 roku”
29. Uchwała Rady Nadzorczej nr 29/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie powołania Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej
30. Uchwała Rady Nadzorczej nr 30/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku
31. Uchwała Rady Nadzorczej nr 31/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku
32. Uchwała Rady Nadzorczej nr 32/2025 z dnia 12 marca 2025 r. w sprawie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A.

33. Uchwała Rady Nadzorczej nr 33/2025 z dnia 18 marca 2025 r. w sprawie stanowiska Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej dotyczącego nadzoru nad realizacją zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego
34. Uchwała Rady Nadzorczej nr 34/2025 z dnia 11 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
35. Uchwała Rady Nadzorczej nr 35/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
36. Uchwała Rady Nadzorczej nr 36/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
37. Uchwała Rady Nadzorczej nr 37/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
38. Uchwała Rady Nadzorczej nr 38/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
39. Uchwała Rady Nadzorczej nr 39/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Regulaminu Organizacyjnego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
40. Uchwała Rady Nadzorczej nr 40/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie oceny stosowania przez PKO Bank Polski S.A. w 2024 roku „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”
41. Uchwała Rady Nadzorczej nr 41/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności jej działania
42. Uchwała Rady Nadzorczej nr 42/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. oraz skuteczności jego działania
43. Uchwała Rady Nadzorczej nr 43/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
44. Uchwała Rady Nadzorczej nr 44/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
45. Uchwała Rady Nadzorczej nr 45/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie przyjęcia Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.
46. Uchwała Rady Nadzorczej nr 46/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie przyjęcia „Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok”
47. Uchwała Rady Nadzorczej nr 47/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2024 r.”
48. Uchwała Rady Nadzorczej nr 48/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie rozliczenia celów MbO za 2024 rok dla członków Zarządu Banku
49. Uchwała Rady Nadzorczej nr 49/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Strategii działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2025-2027
50. Uchwała Rady Nadzorczej nr 50/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku

51. Uchwała Rady Nadzorczej nr 51/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielonym
52. Uchwała Rady Nadzorczej nr 52/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
53. Uchwała Rady Nadzorczej nr 53/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
54. Uchwała Rady Nadzorczej nr 54/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe
55. Uchwała Rady Nadzorczej nr 55/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
56. Uchwała Rady Nadzorczej nr 56/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe
57. Uchwała Rady Nadzorczej nr 57/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi doradztwa prawnego oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
58. Uchwała Rady Nadzorczej nr 58/2025 z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
59. Uchwała nr 59/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności Sekretarza Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
60. Uchwała nr 60/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłaszaniu według stanu na 31 marca 2025 roku”
61. Uchwała nr 61/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie sprawozdania Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 r.
62. Uchwała nr 62/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
63. Uchwała nr 63/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umowy o usługi marketingowe
64. Uchwała nr 64/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
65. Uchwała nr 65/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie zatwierdzenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia dla Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2025 roku
66. Uchwała nr 66/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
67. Uchwała nr 67/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi doradztwa prawnego oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym

68. Uchwała nr 68/2025 z dnia 12 maja 2025 r. w sprawie oceny zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2024 roku
69. Uchwała nr 69/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Karty Audytu
70. Uchwała nr 70/2025 z dnia 26 czerwca 2026 r. w sprawie przepisów wewnętrznych Banku dotyczących firmy audytorskiej
71. Uchwała nr 71/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2025 i 2026
72. Uchwała nr 72/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wysokości zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku za lata 2021-2024 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na ich wypłaty
73. Uchwała nr 73/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
74. Uchwała nr 74/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartych przez Bank umów pośrednictwa internetowego oraz zawieranie na ich podstawie wykonawczych umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
75. Uchwała nr 75/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
76. Uchwała nr 76/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi prawne oraz usługi doradztwa związanego z zarządzaniem
77. Uchwała nr 77/2025 z dnia 21 lipca 2025 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
78. Uchwała nr 78/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 czerwca 2025 roku”
79. Uchwała nr 79/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
80. Uchwała nr 80/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
81. Uchwała nr 81/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
82. Uchwała nr 82/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych
83. Uchwała nr 83/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
84. Uchwała nr 84/2025 z dnia 12 sierpnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Kodeksu Etyki PKO Banku Polskiego S.A.
85. Uchwała nr 85/2025 z dnia 25 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów o usługi doradztwa finansowego oraz prawnego na potrzeby realizacji Projektu Skywalker
86. Uchwała nr 86/2025 z dnia 25 sierpnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę warunków zawierania ugód dotyczących kredytów udzielonych w walucie CHF

87. Uchwała nr 87/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie usprawiedliwienia nieobecności członka Rady Nadzorczej na posiedzeniu Rady Nadzorczej
88. Uchwała nr 88/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Zgodności
89. Uchwała nr 89/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
90. Uchwała nr 90/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu Nominacji ds. i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej
91. Uchwała nr 91/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej
92. Uchwała nr 92/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie powołania członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej,
93. Uchwała nr 93/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2027-2031
94. Uchwała nr 94/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie zatwierdzenia zmienionego „Planu audytów wewnętrznych na rok 2025”
95. Uchwała nr 95/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
96. Uchwała nr 96/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
97. Uchwała nr 97/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wyrażenie zgody na zawarcie umowy o świadczenie usług prawnych o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
98. Uchwała nr 98/2025 z dnia 25 września 2025 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawieranie przez Bank umów o usługi prawne
99. Uchwała nr 99/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
100. Uchwała nr 100/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę zawartej przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
101. Uchwała nr 101/2025 z dnia 25 września 2025 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umów ramowych o usługi marketingowe oraz zawieranie na ich podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
102. Uchwała nr 102/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi w zakresie stosunków międzyludzkich (public relations) i komunikacji społecznej o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
103. Uchwała nr 103/2025 z dnia 25 września 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
104. Uchwała nr 104/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie zatwierdzenia wysokości wynagrodzenia stałego Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego
105. Uchwała nr 105/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2026-2028”

106. Uchwała nr 106/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu audytów wewnętrznych na rok 2026”
107. Uchwała nr 107/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie zatwierdzenia „Planu działań Departamentu Zgodności na rok 2026”
108. Uchwała nr 108/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu według stanu na 30 września 2025 roku”
109. Uchwała nr 109/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
110. Uchwała nr 110/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zmianę umów o usługi prawne o wartości przekraczającej 500 000 PLN netto w stosunku rocznym
111. Uchwała nr 111/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
112. Uchwała nr 112/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
113. Uchwała nr 113/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A., Czech Branch za lata 2023-2024
114. Uchwała nr 114/2025 z dnia 5 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie umów o pełnienie funkcji aranżera w transakcji sekurytyzacji syntetycznej
115. Uchwała nr 115/2025 z dnia 28 listopada 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
116. Uchwała nr 116/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia planu finansowego, w tym planu kapitałowego, PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. na rok 2026
117. Uchwała nr 117/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., badania sprawozdań finansowych Oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2027-2031
118. Uchwała nr 118/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie przyjęcia „Raportu z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
119. Uchwała nr 119/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Prezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
120. Uchwała nr 120/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
121. Uchwała nr 121/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej

122. Uchwała nr 122/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
123. Uchwała nr 123/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
124. Uchwała nr 124/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
125. Uchwała nr 125/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
126. Uchwała nr 126/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej Wiceprezesa Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
127. Uchwała nr 127/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie zatwierdzenia raportu z okresowej oceny odpowiedniości zbiorowej członków Zarządu Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
128. Uchwała nr 128/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie przyjęcia „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”
129. Uchwała nr 129/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
130. Uchwała nr 130/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy ramowej o usługi marketingowe oraz zawieranie na jej podstawie umów o usługi marketingowe o wartości przekraczającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym
131. Uchwała nr 131/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
132. Uchwała nr 132/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
133. Uchwała nr 133/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zbycie praw do nieruchomości
134. Uchwała nr 134/2025 z dnia 15 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank umowy o usługi doradztwa związanego z zarządzaniem o wartości przekraczającej 500 000 złotych netto w stosunku rocznym
135. Uchwała nr 135/2025 z dnia 22 grudnia 2025 r. w sprawie projektów uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej
136. Uchwała nr 136/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r. w sprawie wyrażenia zgody na pełnienie przez członka Zarządu Banku funkcji członka Rady Nadzorczej spółki System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie



Bank Polski

Załącznik nr 2

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI
KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ
RADY NADZORCZEJ
W 2025 ROKU

1. PODSTAWA PRAWNA

- Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń (funkcjonujący do dnia 23 sierpnia 2018 r. pod nazwą Komitet ds. Wynagrodzeń) został ustanowiony uchwałą nr 52/2011 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 2 listopada 2011 r. (ze zmianami).

W dniu 24 sierpnia 2018 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., przekształciła Komitet ds. Wynagrodzeń w Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń („**Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń**” lub „**Komitet**”) w celu dostosowania nazwy oraz zakresu działalności komitetu do art. 9cd Prawa bankowego (na mocy którego na banki istotne nałożony został obowiązek powołania komitetu ds. nominacji) oraz do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 7 maja 2018 r. w sprawie szczegółowego zakresu zadań komitetu do spraw nominacji w bankach istotnych (Dz.U.2018.883).

- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 6 Regulaminu Komitetu, stanowiącego załącznik do uchwały nr 137/2023 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej.

2. SKŁAD KOMITETU W 2025 R.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu
4.	Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu w 2025 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. INFORMACJA O POSIEDZENIACH KOMITETU W 2025 R.

W 2025 r. odbyło się 10 posiedzeń Komitetu w dniach: 17 stycznia, 6 lutego, 11 marca, 24 kwietnia, 12 maja, 26 czerwca, 12 sierpnia, 25 września, 5 listopada i 15 grudnia.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w jego obradach umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu.

4. TEMATYKA PRAC KOMITETU

Komitet pozytywnie:

- ocenił cele MbO i ich wartości oraz wagi dla Członków Zarządu Banku na 2025 rok,
- zaopiniował rozliczenie celów MbO za 2024 rok dla Członków Zarządu Banku,
- zaopiniował wysokość wynagrodzeń dyrektora Departamentu Zgodności oraz dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- zaopiniował wypłatę w 2025 roku zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2021-2024 osobom o istotnym wpływie na profil ryzyka Banku – Material Risk Takers.

Komitet również:

- przyjął projekt raportu „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2024 r.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. przyjęcie tego raportu,
- pozytywnie zaopiniował „Raport z przeglądu Polityki dotyczącej oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A.” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. jego przyjęcie,
- pozytywnie zaopiniował „Raport z przeglądu Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. jego przyjęcie,
- przyjął raporty z okresowych ocen odpowiedniości indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz okresowej oceny odpowiedniości zbiorowej Członków Zarządu Banku oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. zatwierdzenie tych raportów,
- zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie „Polityki dotyczącej odpowiedniości Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku”, uwzględniając opinię Komitetu ds. Ryzyka wyrażoną w uchwale tego Komitetu.

W 2025 r. Komitet:

- kontynuował warsztaty nt. celów MbO dla Członków Zarządu Banku,
- zapoznał się z informacjami: nt. wyników analizy przepisów dot. wynagradzania oraz świadczeń członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz rekomendowanych zmian polityk odpowiedniości członków Zarządu Banku w aspekcie równowagi płci oraz nt. implementacji zasad równego traktowania w Banku,
- podjął uchwały w sprawie:
 - o opinii dotyczącej wysokości zmiennych składników wynagrodzeń członków Zarządu Banku za lata 2021-2024 oraz ustalenia wystąpienia przesłanek do obniżenia wysokości bądź ograniczenia środków na ich wypłaty,
 - o Wykazu stanowisk – Material Risk Takers.

Komitet dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej oraz przyjął informację na ten temat jego aktualności.

5. PODSUMOWANIE

W 2025 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu. Skład Komitetu był odpowiedni w zakresie liczby Członków oraz ich doświadczenia i wiedzy.

Warszawa, 15.04.2026 r.

ZMIANY W SKŁADZIE KOMITETU DS. NOMINACJI I WYNAGRODZEŃ W 2025 R.

➤ Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń do 16 stycznia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

➤ Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 17 stycznia 2025 r. do 24 kwietnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

24 kwietnia 2025 r.:

- Pan Maciej Cieślukowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji,
- Pan Marek Panfil złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji,

- Pan Jerzy Śledziwski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji,
- Pan Paweł Waniowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 25 kwietnia 2025 r. do 24 września 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Ośliżło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

25 sierpnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych powołało do składu Rady Nadzorczej Banku:

- Panią Małgorzatę Prochwicz – O’Shaughnessy,
- Panią Annę Zabłocką – Wiercińską,
- Pana Tomasza Siemiątkowskiego.

➤ Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 25 września 2025 r. do 11 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Ośliżło*	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Małgorzata Prochwicz-O’Shaughnessy	Członek Komitetu	Powołana 25 września 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*W dniu 11 grudnia 2025 r. Pan Andrzej Ośliżło złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 11 grudnia 2025 r.

➤ Skład Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń od 12 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Przewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącej Komitetu
2.	Hanna Kuzińska	Wiceprzewodnicząca Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącej Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy	Członek Komitetu	Powołana 25 września 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 3

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
KOMITETU DS. RYZYKA RADY NADZORCZEJ
W 2025 ROKU

1. PODSTAWA PRAWNA

- Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej, zwany dalej „Komitetem ds. Ryzyka” lub „Komitetem” został powołany uchwałą Rady Nadzorczej nr 35/2015 z dnia 4 listopada 2015 r.,
- Sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Ryzyka sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, stanowiącego załącznik do uchwały Rady Nadzorczej nr 136/2023 z dnia 4 października 2023 r. w sprawie Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej.

2. SKŁAD KOMITETU DS. RYZYKA W 2025 R.

Skład Komitetu ds. Ryzyka wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Jerzy Śledziewski	Przewodniczący Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu
4.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu ds. Ryzyka w 2025 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. INFORMACJA O POSIEDZENIACH KOMITETU DS. RYZYKA W 2025 R.

W 2025 r. Komitet ds. Ryzyka w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 10 posiedzeń (17 stycznia, 6 lutego, 12 marca, 24 kwietnia, 12 maja, 26 czerwca, 12 sierpnia, 25 września, 5 listopada i 12 grudnia).

Liczba Członków Komitetu ds. Ryzyka uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu ds. Ryzyka.

4. TEMATYKA PRAC KOMITETU DS. RYZYKA

W 2025 r. najważniejszymi obszarami prac Komitetu ds. Ryzyka były kwestie związane m.in. z:

- 4.1 opiniowaniem całościowej, bieżącej i przyszłej, gotowości Banku do podejmowania ryzyka, z uwzględnieniem profilu ryzyka Grupy Kapitałowej Banku, oraz opiniowaniem uchwalonej przez Zarząd strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, a także przedkładanych przez Zarząd informacji dotyczących realizacji tej strategii oraz innych okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem i adekwatności kapitałowej, w tym związane z:
 1. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów w zakresie zarządzania ryzykiem, w tym dotyczących: ryzyka kredytowego, ryzyka finansowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka biznesowego i ryzyka zmian makroekonomicznych,
 2. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania oraz ryzyka utraty reputacji,
 3. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy

Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłoszeniu,

4. analizą, opiniowaniem i przyjmowaniem raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli.
- 4.2 bieżącym monitorowaniem strategii zarządzania ryzykiem, a także bieżącym monitorowaniem systemu zarządzania ryzykiem,
- 4.3. opiniowaniem „Strategii operacyjnej odporności cyfrowej w PKO Banku Polskim S.A. oraz „Zasad zarządzania ryzykiem związanym z ICT w PKO Banku Polskim S.A.”.

5. OPIS PRAC KOMITETU DS. RYZYKA

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

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

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

W dniu 24 października 2025 r. członkowie Komitetu uczestniczyli w warsztatach dotyczących kalkulacji wymogów kapitałowych.

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

Komitet ds. Ryzyka:

- w dniu 17 stycznia 2025 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Strategię operacyjnej odporności cyfrowej w PKO Banku Polskim S.A. oraz „Zasady zarządzania ryzykiem związanym z ICT w PKO Banku Polskim S.A.”,
- w dniu 6 lutego 2025 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował Strategię zarządzania ryzykiem w PKO Banku Polskim S.A. i Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

W ramach bieżącego monitoringu skuteczności systemu zarządzania ryzykiem w Banku Komitet ds. Ryzyka odbył w dniu 12 grudnia 2025 r. spotkanie z Dyrektorem Pionu Ryzyka Bankowego (bez udziału Członków Zarządu Banku).

- 5.2 Analiza i opiniowanie raportu rocznego dotyczącego ryzyka modeli

Komitet ds. Ryzyka przeanalizował raport dotyczący ryzyka modeli w PKO Banku Polskim S.A. (raport roczny za 2024 r.), który następnie był przedmiotem rozpatrzenia przez Radę Nadzorczą.

- 5.3 Analiza i opiniowanie okresowych raportów dotyczących adekwatności kapitałowej i raportów dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegających ogłoszeniu.

Komitet ds. Ryzyka, w cyklach kwartalnych, analizował:

- raporty w zakresie adekwatności kapitałowej,

- raporty „Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej podlegające ogłoszeniu”, które następnie były omawiane przez Radę Nadzorczą.

Ponadto Komitet ds. Ryzyka, po przeanalizowaniu zakresu wprowadzanych zmian, w dniu 6 lutego 2025 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Zasady zarządzania adekwatnością kapitałową i kapitałem własnym w PKO Banku Polskim SA oraz w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”.

5.4 Komitet ds. Ryzyka w cyklach kwartalnych przyjmował informację Plan Zabezpieczeń w kontekście strategicznego zarządzania bilansem.

5.5 W dniu 12 sierpnia 2025 r. Komitet ds. Ryzyka nie zgłosił uwag do zatwierdzonej przez Zarząd aktualizacji Wykazu stanowisk Material Risk Takers

5.6 Komitet ds. Ryzyka, w dniu 24 kwietnia 2025 r. , podjął uchwałę, w której przyjął raport „Ocena funkcjonowania polityki wynagradzania w PKO Banku Polskim S.A. w 2024 r.”.

Ponadto, Komitet ds. Ryzyka, w dniu 12 grudnia 2025 r., podjął uchwałę, w której nie wniósł uwag do proponowanych zmian do „Polityki dotyczącej odpowiedniości członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku oraz oceny odpowiedniości w spółkach Grupy Kapitałowej Banku” i zarekomendował Radzie Nadzorczej ich wprowadzenie do Polityki.

5.7 W dniu 5 listopada 2025 r. Komitet ds. Ryzyka dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka oraz przyjął informację na ten temat jego aktualności.

5.8 W dniach 5 listopada i 12 grudnia 2025 r. Komitet ds. Ryzyka zapoznał się z informacjami na temat kontroli KNF w Banku.

5.9 Plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2026 r.

Ramowy plan pracy Komitetu ds. Ryzyka na 2026 r. został przyjęty w dniu 15 grudnia 2025 r.

6. PODSUMOWANIE

W 2025 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań Komitetu.

Warszawa, 10.03.2026 r.

ZMIANY W SKŁADZIE KOMITETU DS. RYZYKA W 2025 R.

➤ Skład Komitetu do 16 stycznia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

➤ Skład Komitetu od 17 stycznia do 19 lutego 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Andrzej Oślizło*	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

* W dniu 19 lutego 2025 r. Pan Andrzej Oślizło złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu od 20 lutego 2025 r. do 11 marca 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Maciej Cieślukowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

➤ Skład Komitetu od 12 marca 2025 r. do 24 kwietnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Jerzy Śledziwski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 12 marca 2025 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu 12 marca 2025 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu z końcem dnia złożenia rezygnacji (rezygnacja z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu nie oznacza rezygnacji z członkostwa w Komitecie).
4.	Hanna Kuzińska**	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

* 12 marca 2025 r. Pan Maciej Cieślukowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji (rezygnacja z pełnienia funkcji Przewodniczącego ww. Komitetu nie oznacza rezygnacji z członkostwa w ww. Komitecie).

**24 kwietnia 2025 r. Pani Hanna Kuzińska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu od 25 kwietnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Jerzy Śledziwski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 12 marca 2025 r. powołany do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu.
2.	Marek Panfil	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu 12 marca 2025 r. złożył rezygnację z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu z końcem dnia złożenia rezygnacji (rezygnacja z pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu nie oznacza rezygnacji z członkostwa w Komitecie).
4.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 4

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU AUDYTU RADY NADZORCZEJ W 2025 ROKU

1. PODSTAWA PRAWNA

- Komitet Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej, zwany dalej „Komitetem Audytu” lub „Komitetem” został ustanowiony uchwałą nr 44/2006 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 30 listopada 2006 r. (ze zmianami),
- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 4 Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej (zwanego dalej „Regulaminem Komitetu Audytu”), stanowiącego załącznik do uchwały nr 24/2025 Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z dnia 11 marca 2025 r. w sprawie Regulaminu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej.

2. SKŁAD KOMITETU AUDYTU W 2025 R.

Skład Komitetu Audytu wg stanu na 31 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu
4.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu
5.	Anna Zabłocka-Wiercińska	Członek Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu Audytu w 2025 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. INFORMACJA O POSIEDZENIACH KOMITETU AUDYTU W 2025 R.

W 2025 r. Komitet Audytu, w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych, odbył 10 posiedzeń: 17 stycznia, 6 lutego, 11 marca, 24 kwietnia, 12 maja, 26 czerwca, 12 sierpnia, 25 września, 4 i 5 listopada (posiedzenie dwudniowe) i 15 grudnia.

W 2025 r. Komitet Audytu podjął 23 uchwały.

Liczba Członków Komitetu Audytu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu Audytu umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich jego posiedzeń.

Komitet Audytu w 2025 r. odbył spotkania - bez udziału członków Zarządu - z dyrektorami: DAW i DZG oraz z przedstawicielami firmy audytorskiej.

4. TEMATYKA PRAC KOMITETU AUDYTU

W 2025 r. najważniejszymi tematami prac Komitetu Audytu były kwestie związane z:

- 1) monitorowaniem procesu sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, w tym przeglądem okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku (jednostkowych i skonsolidowanych) oraz przeglądem rocznych sprawozdań zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku,
- 2) monitorowaniem adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy o rachunkowości oraz jakości pracy audytu wewnętrznego w zakresie oceny adekwatności systemu kontroli wewnętrznej,

- 3) monitorowaniem skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju i w zakresie jej sporządzania i znakowania zgodnie z art. 63zc ustawy o rachunkowości,
- 4) monitorowaniem wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania lub atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Polskiej Agencji Nadzoru Audytowego, o której mowa w Ustawie o biegłych rewidentach, wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
- 5) kontrolowaniem i monitorowaniem niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych oraz firmy audytorskiej przeprowadzającej atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku i spółek z Grupy Kapitałowej Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 6) oceną niezależności biegłego rewidenta oraz świadczeniem przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem na rzecz Banku oraz spółek z Grupy Kapitałowej Banku,
- 7) wyborem firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.

w zakresie, o jakim mowa w Regulaminie Komitetu Audytu.

Komitet Audytu realizował zadania m.in. w zakresie:

- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania zbadanego przez firmę audytorską skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania zbadanego przez firmę audytorską sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A., które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku oraz pozostawienia niepodzielnego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich zyskiem niepodzielnym,
- opiniowania Strategii działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2025-2027,
- opiniowania Karty audytu,
- opiniowania Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- opiniowania Strategicznego planu audytów wewnętrznych na lata 2026-2028,
- opiniowania zmiany Planu audytów wewnętrznych na rok 2025 oraz Planu audytów wewnętrznych na rok 2026,
- rekomendowania Radzie Nadzorczej podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2025 i 2026,
- postępowania w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2027-2031.

Komitet Audytu w 2025 r. analizował i weryfikował następujące (odpowiednio cykliczne i bieżące) materiały dotyczące:

- wyników niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim,
- stanu realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- stopnia realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń,
- wyniku finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.,

- ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania.

5. OPIS PRAC KOMITETU AUDYTU

5.1. Monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej i sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju

1. Przegląd okresowych i rocznych sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (jednostkowych i skonsolidowanych) oraz przegląd rocznego sprawozdania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Banku.

Komitet Audytu, w ramach dokonywanego przeglądu, koncentrował się m.in. na:

- wynikach przeprowadzonego przez niezależnego biegłego rewidenta badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 r. oraz uzyskaniu opinii niezależnego biegłego rewidenta (zawartej w sprawozdaniach z badania), iż zarówno jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku, jak i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.:

- przedstawiają rzetelny i jasny obraz odpowiednio
 - sytuacji majątkowej i finansowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. ("Bank") na dzień 31 grudnia 2024 r., finansowych wyników działalności oraz przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia,
 - skonsolidowanej sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. („Grupa”) na dzień 31 grudnia 2024 r., skonsolidowanych finansowych wyników działalności oraz skonsolidowanych przepływów pieniężnych za rok obrotowy zakończony tego dnia

zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską (MSSF UE) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,

- są zgodne, we wszystkich istotnych aspektach, co do formy i treści z obowiązującymi odpowiednio: Bank i Grupę przepisami prawa oraz statutem Banku,
- jednostkowe sprawozdanie finansowe Banku zostało sporządzone, we wszystkich istotnych aspektach, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości,
- analizie ww. sprawozdań, prezentacji firmy audytorskiej dotyczącej podsumowania wyników przeprowadzonego badania sprawozdań finansowych, a także sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej dla Komitetu Audytu z uwzględnieniem: informacji, zestawień, zaleceń, problemów i innych elementów, o których mowa w Regulaminie Komitetu Audytu w zakresie monitoringu procesu sprawozdawczości finansowej,
- analizie sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
- analizie wyników finansowych osiągniętych przez Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. w poszczególnych okresach, z uwzględnieniem najważniejszych wydarzeń mających wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Banku.

Komitet Audytu w dniu 11 marca 2025 r., po:

- zapoznaniu się ze: skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. oraz sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 r.,
- wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku, a także
- zapoznaniu się ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania ww. sprawozdań oraz sprawozdaniami dodatkowymi dla Komitetu Audytu, sporządzonymi przez firmę audytorską (w związku z badaniem ww. sprawozdań) oraz po dokonaniu analizy tych sprawozdań, a także mając na uwadze wystawioną przez firmę audytorską opinię (zawartą w sprawozdaniach z badania) oraz obserwacje z badania ww. sprawozdań przekazane przez przedstawiciela niezależnego biegłego rewidenta,

zarekomendował Radzie Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. pozytywne zaopiniowanie, zbadanych przez firmę audytorską, skonsolidowanego Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Powszechnej Kasy

Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku oraz Sprawozdania finansowego Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.

Ponadto, w dniu 11 marca 2025 r. Komitet Audytu, po wysłuchaniu opinii firmy audytorskiej z atestacji sprawozdawania zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok, sporządzonego łącznie ze sprawozdaniem Zarządu z działalności PKO Banku Polskiego S.A. które zawiera sprawozdanie zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2024 rok.

Komitet Audytu, po:

- zapoznaniu się w dniu 12 sierpnia 2025 r. ze Skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r. oraz Skróconym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniem finansowym PKO Banku Polskiego S.A. za okres sześciu miesięcy zakończony 30 czerwca 2025 r. oraz po zapoznaniu się z wynikami przeglądu tych sprawozdań przeprowadzonego przez firmę audytorską przyjął ww. sprawozdania.

Ponadto Komitet Audytu przyjął sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I półrocze 2025 r.,

- przeprowadzeniu przeglądu raportów Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za I kwartał 2025 r. i III kwartał 2025 r. przyjął Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za I kwartał 2025 r. oraz Raport Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za III kwartał 2025 r.

2. Komitet Audytu w dniu 24 kwietnia 2025 r. podjął uchwały, w których zarekomendował Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie:

- wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku PKO Banku Polskiego S.A. osiągniętego w 2024 roku,
- wniosku Zarządu w sprawie pozostawienia niepodzielonego zysku PKO Banku Polskiego S.A. z lat poprzednich w kwocie 9 437 974 386,73 zł zyskiem niepodzielonym oraz
- projektów uchwał ZWZ PKO BP S.A. w tych sprawach.

5.2. Monitorowanie adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem

Komitet Audytu:

- 1) w dniu 17 stycznia 2025 r. przyjął informacje na temat wyników niezależnej oceny funkcji audytu wewnętrznego w PKO Banku Polskim oraz na temat mapy ryzyka Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 2) w dniu 11 marca 2025 r. po dokonaniu analizy materiałów odnośnie oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2024 r. oraz uzyskaniu od kierujących DZG, a także DAW szczegółowych informacji w zakresie funkcjonowania poszczególnych elementów systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie posiadanych informacji, analizy okresowych raportów, a także wyników przeglądów otwarcia - wydał pozytywną opinię w zakresie dokonania przez Radę Nadzorczą łącznej oceny systemu kontroli wewnętrznej na poziomie „wystarczającym”, a poszczególnych elementów tego systemu w sposób następujący:
 - ✓ funkcja kontroli - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka ds. zgodności - ocena „wystarczająca”,
 - ✓ komórka audytu wewnętrznego - ocena „wystarczająca”.

Ponadto wydał pozytywną opinię na temat funkcjonującej w Banku procedury anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych.

- 3) w dniu 24 kwietnia 2025 r. podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował Strategię działania Departamentu Audytu Wewnętrznego na lata 2025-2027,
- 4) w dniu 26 czerwca 2025 r.:
 - podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował Kartę audytu uprzednio zatwierdzoną przez Zarząd,

- dokonał analizy oraz przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DAW (analiza za 2024 r.),
- 5) w dniu 18 lipca 2025 r., przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (przy użyciu poczty elektronicznej), podjął uchwałę w sprawie Regulaminu wewnętrznego Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- 6) w dniu 25 września 2025 r. podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował zmianę „Planu audytów wewnętrznych na rok 2025”, uprzednio pozytywnie zaopiniowaną przez Zarząd,
- 7) w dniu 4 listopada 2025 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DAW (bez udziału członków Zarządu),
- 8) w dniu 5 listopada 2025 r.:
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Strategiczny planu audytów wewnętrznych na lata 2026-2028”, uprzednio pozytywnie zaopiniowaną przez Zarząd,
 - podjął uchwałę, w której pozytywnie zaopiniował „Plan audytów wewnętrznych na rok 2026”, uprzednio pozytywnie zaopiniowany przez Zarząd.
- 9) Dodatkowo, Komitet Audytu - w cyklach kwartalnych - analizował informacje DAW o stopniu realizacji rocznego planu audytów i przeglądów oraz realizacji zaleceń.
- 10) W ramach zadań związanych z działalnością DZG i monitorowaniem tej działalności, Komitet Audytu:
 - w dniu 12 maja 2025 r. zatwierdził wypłatę w 2025 r. zmiennych składników wynagrodzenia za lata 2021-2024 dla Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - w cyklach kwartalnych otrzymywał oraz analizował przygotowywany przez DZG Raport dotyczący ryzyka braku zgodności i ryzyka postępowania,
 - w dniu 26 czerwca 2025 r. przyjął Raport dotyczący wynagradzania pracowników DZG (analizę dotyczącą 2024 r.),
 - w dniu 25 września 2025 r. zatwierdził wynagrodzenie stałe Dyrektora Departamentu Zgodności,
 - w dniu 4 listopada 2025 r. odbył spotkanie z Dyrektorem DZG (bez udziału Członków Zarządu).

5.3 Realizacja zaleceń wydanych przez KNF

Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) analizował, weryfikował i przyjmował do wiadomości informacje o stanie realizacji zaleceń wydanych przez KNF.

5.4 Monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, kontrola i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie sprawozdań finansowych oraz przeprowadzającej atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju, a także współpraca z firmą audytorską

- 1) w dniu 11 marca 2025 r. Komitet Audytu, po zapoznaniu się z rocznym oświadczeniem firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie o niezależności, zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie złożenia oświadczenia dotyczącego firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku i sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2024 roku.
Powyższa uchwała zawiera m.in. oświadczenie ww. firmy audytorskiej o niezależności.
Dodatkowo, przedstawicielka firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie - Kluczowy biegły rewident - w dniu 11 marca 2025 r. w trakcie posiedzenia Komitetu Audytu potwierdziła niezależność firmy audytorskiej KPMG Audyt, kluczowego biegłego rewidenta i całego zespołu wykonującego badanie sprawozdań finansowych i realizującego procedury atestacyjne na rzecz Grupy i Banku,
- 2) w dniu 26 czerwca 2025 r. Komitet Audytu:
 - podjął uchwałę w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej podjęcia uchwały w sprawie przepisów wewnętrznych Banku dotyczących firmy audytorskiej,
 - podjął uchwałę w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2025 i 2026,

- 3) w dniu 26 lipca 2025 r. Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na świadczenie przez podmiot wskazany w uchwale usług atestacyjnych,
- 4) w dniu 5 listopada 2025 r. Komitet Audytu podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie podjęcia uchwały w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO BP S.A., Czech Branch za lata 2023-2024,
- 5) Komitet Audytu:
 - w dniu 6 lutego 2025 r. odbył spotkanie w firmę audytorską KPMG, w trakcie którego zapoznał się z informacją nt. statusu badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. (Bank) oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. (Grupa) za rok zakończony 31 grudnia 2024 r. oraz z materiałem dotyczącym najistotniejszych obowiązków Rady Nadzorczej wynikających z regulacji zewnętrznych (ustawy, rozporządzenia, rekomendacje, dobre praktyki),
 - w dniu 4 listopada 2025 r. odbył spotkanie z firmą audytorską KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. (bez udziału Członków Zarządu) na którym zapoznał się z informacjami dotyczącymi planowanego podejścia do badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 r.

5.5 Kwestie związane z postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2027-2031

Komitet Audytu, realizując w 2025 r. zadania związane z postępowaniem w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2027-2031 w dniu:

- 1) 25 września 2025 r. podjął uchwałę, którą zarekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwały w sprawie rozpoczęcia postępowania dotyczącego zlecenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego SA za lata 2027-2031.

W 2022 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała wyboru firmy audytorskiej KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej Banku za lata 2024-2026. Przeprowadzenie procesu wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju na kolejne lata już w 2025 roku zapewniło Bankowi oraz spółkom Grupy Kapitałowej Banku:

- ✓ możliwie szeroki wybór profesjonalnych oferentów dla usług:
 - badania sprawozdań finansowych oraz atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju,
 - opracowywania i wdrażania procedur kontroli wewnętrznej lub procedur zarządzania ryzykiem związanych z przygotowaniem lub kontrolowaniem informacji finansowych lub opracowywania i wdrażania technologicznych systemów dotyczących informacji finansowej,
 - prowadzenia księgowości oraz sporządzania dokumentacji księgowej i sprawozdań finansowych,
- ✓ ograniczenie ryzyka naruszenia niezależności firmy audytorskiej.

Wybór firmy audytorskiej na pięć lat: 2027-2031 jest zgodny z obowiązującą „Polityką wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdania finansowego PKO Banku Polskiego S.A. i Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A.”. Zgodnie z § 7 ust. 2 ww. Polityki wyboru „Umowę na badanie sprawozdań finansowych i umowę na atestację sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju zawiera się na okres objęty badaniem nie krótszy niż 2 lata obrotowe, a maksymalnie na okres 5 lat obrotowych, z możliwością przedłużenia na kolejny okres objęty badaniem, wynoszący co najmniej dwa lata obrotowe.”

- 2) 15 grudnia 2025 r.:
 - zapoznał się ze Sprawozdaniem komisji ds. wyboru firmy audytorskiej z realizacji procedury wyboru firmy audytorskiej na lata 2027-2031,

- podjął uchwałę, w której:
 - zatwierdził ww. Sprawozdanie komisji ds. wyboru firmy audytorskiej,
 - zarekomendował wybór:
 - ✓ KPMG Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. z siedzibą w Warszawie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za lata 2027–2031,
 - ✓ KPMG Slovensko spol. s r.o. z siedzibą w Bratysławie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Republice Słowackiej (działającego pod firmą: PKO BP S.A., pobočka zahraničnej banky) za lata 2027–2031,
 - ✓ KPMG AUDIT SRL z siedzibą w Bukareszcie jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Rumunii (działającego pod firmą: PKO Bank Polski S.A. Varşovia, Sucursala Bucureşti) za lata 2027– 2031,
 - ✓ KPMG Česká republika Audit, s.r.o. z siedzibą w Pradze jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Powszechnej Kasy Oszczędności Banku Polskiego Spółki Akcyjnej Oddziału w Republice Czeskiej (działającego pod firmą: PKO BP S.A., Czech Branch) za lata 2027–2031.
 - w przypadku odrzucenia powyższej rekomendacji, zarekomendował wybór firmy audytorskiej wskazanej w uchwale, jako firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania i przeglądu sprawozdań finansowych PKO Banku Polskiego S.A. oraz Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. i atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A., a także przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A. wskazanych w uchwale za lata 2027-2031,
- podjął uchwałę w sprawie świadczenia przez firmę audytorską, podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem i atestacją sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju na rzecz PKO Banku Polskiego S.A., spółek z Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. oraz Oddziałów za granicą PKO Banku Polskiego S.A.

5.6. Komitet Audytu (w cyklach kwartalnych) otrzymywał informacje dotyczące stosowania zasad rachunkowości w zakresie bancassurance.

5.7. Kwestie dotyczące przeglądu Regulaminu Komitetu Audytu

Komitet Audytu w dniu 11 marca 2025 r. dokonał przeglądu obowiązującego Regulaminu Komitetu Audytu oraz podjął uchwałę w sprawie rekomendacji dla Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. w przedmiocie dokonania zmian w Regulaminie Komitetu Audytu opisanych w tej uchwale.

5.8. Plan pracy Komitetu Audytu na 2026 r.

Ramowy plan pracy Komitetu Audytu na 2026 r. został przyjęty w dniu 15 grudnia 2025 r.

6.

W 2025 r. posiedzenia Komitetu Audytu odbywały się regularnie, z częstotliwością odpowiednią do zadań, które zostały delegowane Komitetowi. Komitet Audytu zachowywał zgodność z wymogami dotyczącymi liczby Członków Komitetu spełniających kryterium niezależności zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz posiadających wiedzę i umiejętności z zakresu bankowości.

Na podstawie analizy otrzymywanych raportów okresowych i dokumentów oraz innych źródeł informacji, w tym odpowiedzi członków Zarządu i innych osób uczestniczących w posiedzeniach Komitetu Auditów regularnie monitorował obszary i procesy podlegające jego nadzorowi oraz dokonywał ich bieżącej i cyklicznej oceny, w tym: procesu sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, adekwatności, skuteczności i efektywności systemu kontroli wewnętrznej, w tym jego elementów, a także wykonywania czynności rewizji finansowej i niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz podjętych działań i ich efektów w ww. zakresie.

Warszawa, 10.03.2026 r.

ZMIANY W SKŁADZIE KOMITETU AUDYTU W 2025 R.

➤ Skład Komitetu Audytu do 19 lutego 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Andrzej Oślizło*	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

*W dniu 19 lutego 2025 r. Pan Andrzej Oślizło złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego i Członka Komitetu Audytu Rady Nadzorczej z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu Audytu od 20 lutego 2025 r. do 10 marca 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

➤ Skład Komitetu Audytu od 11 marca 2025 r. do 24 kwietnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu 11 marca 2025 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska*	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

* 24 kwietnia 2025 r. Pani Hanna Kuzińska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu Audytu od 25 kwietnia 2025 r. do 24 września 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu 11 marca 2025 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

25 sierpnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych powołało do składu Rady Nadzorczej Banku:

- Panią Małgorzatę Prochwicz – O’Shaughnessy,
- Panią Annę Zabłocką – Wiercińską,
- Pana Tomasza Siemiątkowskiego.

➤ Skład Komitetu Audytu od 25 września 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Marek Panfil	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Maciej Cieślukowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu 11 marca 2025 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Jerzy Kalinowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Paweł Waniowski	Członek Komitetu	Powołany 6 listopada 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Anna Zabłocka-Wiercińska	Członek Komitetu	Powołana 25 września 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu



Bank Polski

Załącznik nr 5

SPRAWOZDANIE
Z DZIAŁALNOŚCI KOMITETU
DS. STRATEGII I TECHNOLOGII INFORMACYJNEJ
RADY NADZORCZEJ
W 2025 ROKU

1. PODSTAWA PRAWNA

- Komitet ds. Strategii Rady Nadzorczej został powołany uchwałą nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r.

W dniu 21 maja 2024 r. Rada Nadzorcza PKO Banku Polskiego S.A., podjęła decyzję o przekształceniu Komitetu ds. Strategii Rady Nadzorczej w Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej („Komitet ds. Strategii i Technologii Informacyjnej” lub „Komitet”).

- Sprawozdanie sporządzono na podstawie § 3 ust. 3 Regulaminu Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej, stanowiącego załącznik do uchwały nr 73/2016 Rady Nadzorczej z dnia 25 sierpnia 2016 r. w sprawie powołania Komitetu ds. Strategii (ze zm.).

2. SKŁAD KOMITETU W 2025 R.

Skład Komitetu według stanu na 31 grudnia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu
4.	Marek Panfil	Członek Komitetu
5.	Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy	Członek Komitetu
6.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu

Zmiany w składzie Komitetu w 2025 r. zostały przedstawione w załączniku do niniejszego Sprawozdania.

3. LICZBA POSIEDZEŃ KOMITETU W 2025 R.

W 2025 r. Komitet w ramach realizacji swoich zadań regulaminowych odbył 7 posiedzeń: 17 stycznia, 7 marca, 28 marca, 11 kwietnia, 23 maja, 26 czerwca i 24 września.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu w 2025 r. umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2025 r.

4. TEMATYKA PRAC KOMITETU

W 2025 r. Komitet koncentrował się na dwóch głównych obszarach:

- 1) nadzorowaniu realizacji Strategii Grupy PKO Banku Polskiego S.A. „Numer jeden i kropka” 2025–2027,
- 2) nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z technologią informacyjną.

W ramach realizacji zadań związanych ze wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wykonania Strategii Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. „Numer jeden i kropka” na lata 2025–2027, Komitet analizował stopień realizacji celów strategicznych, a także priorytetów biznesowych określonych w siedmiu filarach Strategii, w szczególności:

- Filar 1. Numer 1 dla codziennych potrzeb klientów: umocnienie pozycji i marki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. jako bezpiecznego, stabilnego i wiarygodnego partnera finansowego oraz zapewnienie kompleksowej oferty finansowej i nowoczesnych usług cyfrowych, odpowiadających na codzienne potrzeby klientów.
- Filar 2. Numer 1 w ekosystemach: budowa i rozwój ekosystemów - codziennych zakupów, mobilności i nieruchomości oraz współpraca z platformami internetowymi i sieciami handlowymi w celu tworzenia nowych kanałów dystrybucji i pozyskiwania klientów.
- Filar 3. Numer 1 dla lepszej przyszłości finansowej klientów: wspieranie długoterminowego bezpieczeństwa finansowego klientów dzięki rozwojowi oferty inwestycyjnej i oszczędnościowej; zwiększenie udziału w oszczędnościach gospodarstw domowych i umocnienie pozycji w bancassurance dzięki wykorzystaniu synergii w Grupie Kapitałowej.
- Filar 4. Numer 1 w dostępności dla klientów: zapewnienie pełnej dostępności do usług finansowych poprzez zmodernizowaną i nowoczesną sieć oddziałów, rozwój kanałów cyfrowych i procesów zdalnych.
- Filar 5. Numer 1 jako partner dla polskiego biznesu: wzmocnienie roli partnera polskiego biznesu poprzez rozwój oferty i relacyjnego modelu obsługi i w efekcie zwiększenie udziału rynkowego w finansowaniu przedsiębiorstw.
- Filar 6. Numer 1 w finansowaniu transformacji energetycznej: wsparcie transformacji energetycznej kraju i finansowanie projektów inwestycyjnych związanych ze zrównoważoną energią.
- Filar 7. Numer 1 jako polski Bank w Europie: rozszerzenie obecności PKO Banku Polskiego na kolejnych rynkach europejskich i wspieranie klientów w umacnianiu ich pozycji międzynarodowej.

Ponadto w ramach omawiania kwestii związanych z operacjonalizacją Strategii Komitet odbył trzy sesje warsztatowe (w dniach: 7 marca, 11 kwietnia, 23 maja), podczas których szczegółowo przeanalizował kluczowe inicjatywy i ich wpływ na realizację celów strategicznych.

W ramach realizacji zadań związanych ze wspieraniem Rady Nadzorczej w nadzorowaniu zarządzania ryzykiem związanym z technologią informacyjną Komitet:

- zapoznał się z informacją dotyczącą IT w PKO Banku Polskim i Spółkach Grupy Kapitałowej oraz z informacją dotyczącą systemu centralnego Banku,
- podjął uchwałę, którą pozytywnie zaopiniował „Strategię operacyjnej odporności cyfrowej w PKO Banku Polskim S.A.” oraz „Zasady zarządzania ryzykiem związanym z ICT w PKO Banku Polskim S.A.”,

Jednocześnie Komitet zapoznał się z informacją dotyczącą budowy, rozwoju i zarządzania kompetencją Sztucznej Inteligencji (AI) i obszarem nowych technologii.

5. PODSUMOWANIE

W 2025 r. posiedzenia Komitetu odbywały się regularnie, z częstotliwością gwarantującą prawidłową realizację regulaminowych zadań tego Komitetu.

Warszawa, 15.04.2026. r.

Załącznik do Sprawozdania z działalności Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej w 2025 r.

ZMIANY W SKŁADZIE KOMITETU W 2025 R.

➤ Skład Komitetu do 16 stycznia 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

➤ Skład Komitetu od 17 stycznia 2025 r. do 19 lutego 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Andrzej Oślizło*	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
8.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

* W dniu 19 lutego 2025 r. Pan Andrzej Oślizło złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informatycznej Rady Nadzorczej z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ **Skład Komitetu od 20 lutego 2025 r. do 24 kwietnia 2025 r.**

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Maciej Cieślukowski*	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
7.	Katarzyna Zimnicka-Jankowska*	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

* 24 kwietnia 2025 r.:

- Pan Maciej Cieślukowski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informatycznej Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji,

- Pani Katarzyna Zimnicka-Jankowska złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Komitetu ds. Strategii i Technologii Informacyjnej Rady Nadzorczej PKO Banku Polskiego S.A. z końcem dnia złożenia rezygnacji.

➤ Skład Komitetu od 25 kwietnia 2025 r. do 24 września 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
5.	Jerzy Śledziwski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

25 sierpnia 2025 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku („NWZ”) na podstawie art. 385 § 1 Kodeksu spółek handlowych powołało do składu Rady Nadzorczej Banku:

- Panią Małgorzatę Prochwicz – O’Shaughnessy,
- Panią Annę Zabłocką – Wiercińską,
- Pana Tomasza Siemiątkowskiego.

➤ Skład Komitetu od 25 września 2025 r.

Lp.	Imię i Nazwisko	Funkcja	Data powołania
1.	Paweł Waniowski	Przewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu, a następnie do pełnienia funkcji Przewodniczącego Komitetu
2.	Jerzy Kalinowski	Wiceprzewodniczący Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu. 21 sierpnia 2024 r. powołany do pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Komitetu
3.	Hanna Kuzińska	Członek Komitetu	Powołana 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
4.	Marek Panfil	Członek Komitetu	Powołany 11 lipca 2024 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

5.	Małgorzata Prochwicz-O'Shaughnessy	Członek Komitetu	Powołana 25 września 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu
6.	Jerzy Śledziewski	Członek Komitetu	Powołany 17 stycznia 2025 r. do pełnienia funkcji Członka Komitetu

OCENA STOSOWANIA PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. 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

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt 2.11.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera m.in. ocenę stosowania przez spółkę 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, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

Rada Nadzorcza zapoznała się ze sposobem stosowania w Banku poszczególnych zasad ładu korporacyjnego.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zarówno zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego przez Bank, jak i sposób wypełniania w 2025 roku obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego. Obowiązki te zostały wypełnione zgodnie z Regulaminem GPW oraz wymogami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim („Rozporządzenie”). Zdaniem Rady Nadzorczej Bank prowadzi działalność w sposób transparentny, kierując się zasadami ładu korporacyjnego, w tym dotyczącymi ochrony praw akcjonariuszy i zapewnienia dostępu do rzetelnych informacji akcjonariuszom, inwestorom i mediom. Podsumowując, w ocenie Rady Nadzorczej, Bank przywiązuje dużą wagę do właściwego wypełniania zasad ładu korporacyjnego oraz prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne odnoszące się do stosowania tych zasad.

I. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w Regulaminie GPW

Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., uchwałą nr 13/1834/2021 z 29 marca 2021 roku, przyjęła zbiór zasad ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez powyższą giełdę, tj. „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (Dobre Praktyki 2021), które weszły w życie 1 lipca 2021 roku.

Adresatem zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 są wszystkie organy spółki.

Zarząd Banku, Rada Nadzorcza Banku oraz Walne Zgromadzenie Banku wypowiedziały się w kwestii stosowania tych zasad - wszystkie organy Banku przyjęły Dobre Praktyki 2021 bez wyłączeń, a do końca 2025 roku żaden z organów Banku nie zadeklarował odstąpienia od którejkolwiek z zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021.

Na stronie internetowej Banku dostępna jest informacja (w formule przewidzianej w Regulaminie Giełdy) na temat zakresu stosowania przez Bank powyższych zasad ([DPSN2021_oświadczenie.pdf](#))

Na stronie tej Bank ujawnia również raporty dotyczące ewentualnego, incydentalnego niezastosowania zasady zawartej w Dobrych Praktykach 2021.

W 2025 roku dwukrotnie doszło do incydentalnego naruszenia zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 - w zakresie zasady 4.9.1. i 4.8.

Naruszona została zasada 4.9.1 Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którą kandydatury na członków rady powinny zostać zgłoszone w terminie umożliwiającym podjęcie przez akcjonariuszy obecnych na walnym zgromadzeniu decyzji z należyтым rozeznaniem, lecz nie później niż na 3 dni przed walnym zgromadzeniem oraz zasada 4.8, według której projekty uchwał walnego zgromadzenia do spraw wprowadzonych do porządku obrad walnego zgromadzenia powinny zostać zgłoszone przez akcjonariuszy najpóźniej na 3 dni przed walnym zgromadzeniem.

Należy zwrócić uwagę na fakt, że od dnia przyjęcia w Banku DPSN 2021 do dnia wydania niniejszej oceny zasada 4.9.1 naruszona została incydentalnie pięciokrotnie.

Raporty dotyczące ww. incydentalnych naruszeń zostały upublicznione i znajdują się na stronie internetowej Banku - [Dobre Praktyki Spółek z GPW 2021 - PKO Bank Polski](#)

Pomimo, iż w zakresie stosowania Zasady 2.1 i zasady 2.2 Dobrych Praktyk 2021, w 2025 r. nie doszło do incydentalnego naruszenia tych zasad, dla oceny stosowania Dobrych Praktyk 2021, ważne jest zwrócenie uwagi na poniższe kwestie.

Zasada 2.2. w związku z Zasadą 2.1. zawiera w sobie zobowiązanie do kształtowania składu Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku zapewniającego wszechstronność tych organów na różnych polach różnorodności. Jednym z aspektów jest także różnorodność płci na poziomie co najmniej 30%.

Bank przykładą szczególną wagę do kwestii różnorodności płci, co znajduje potwierdzenie m.in. w:

- przyjętych w Banku politykach odpowiedności Zarządu Banku i Rady Nadzorczej (dalej: polityki odpowiedności organów Banku), których integralną częścią jest polityka różnorodności tych organów określająca:
 - cel różnorodności płci każdego z organów Banku na poziomie co najmniej 33% lub łącznie dla obu organów na poziomie i w sposób wymagany powszechnie obowiązującymi przepisami prawa¹,
 - zasady uwzględniania aspektu różnorodności płci przy wyborze członków organów,
- przyjętej w 2024 r. Strategii Banku na lata 2025-2027, w której jednym z celów strategicznych jest osiągnięcie różnorodności płci w organach Banku na poziomie co najmniej 33%.

Przyjęte w Banku polityki odpowiedności organów Banku określają zasady dokonywania wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. Zgodnie z ww. politykami, wybór członków organów Banku dokonywany jest z uwzględnieniem zasady odpowiedności i zróżnicowania składu organów.

Powyższe ma na celu powołanie składu organów Banku w sposób umożliwiający wybór osób:

- reprezentujących wysokie kompetencje, umiejętności i doświadczenie adekwatne do powierzanego stanowiska,
- gwarantujący wydawanie przez członków Zarządu lub Rady Nadzorczej - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku,
- dających rękojmię należytego wykonywania obowiązków poprzez odznaczenie się uczciwością, etycznością i niezależnością osądu oraz zdolnością poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,

zapewniając tym samym ostrożne i stabilne prowadzenie spraw Banku.

Obok powyższego, polityki odpowiedności członków organów Banku określają ponadto, iż przy wyborze członków organów:

- uwzględnia się również dodatkowe kryteria wspierające różnorodność składu organu, tj. płeć oraz wiek,
- dąży się do osiągnięcia równowagi w zakresie reprezentowania płci w składzie organów Banku, a co najmniej osiągnięcia ww. minimalnego poziomu różnorodności płci,

¹ Powyższe cele różnorodności płci uwzględnione w politykach odpowiedności organów Banku oraz Strategii Banku uwzględniają postanowienia Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2381 z dnia 23 listopada 2022 r. w sprawie poprawy równowagi płci wśród dyrektorów spółek giełdowych oraz powiązanych środków oraz projektu ustawy implementującej tę dyrektywę.

- istnieje nadrzędność wymogu odpowiedniości członków organów, co oznacza, że cele dotyczące zróżnicowania składu organów w aspekcie płci są uwzględniane przy doborze tylko w takim zakresie, w jakim nie wpłynęłyby negatywnie na funkcjonowanie i odpowiedniość organu.

Kryterium różnorodności płci było czynnikiem branym pod uwagę przy podejmowaniu działań mających na celu dobór nowych członków Rady Nadzorczej Banku, którzy dołączyli do Rady Nadzorczej Banku w 2025 r. Skład Zarządu Banku w 2025 r. nie uległ zmianie.

Analizując skład Rady Nadzorczej Banku, jak i Zarządu Banku w kontekście wymogów różnorodności określonych w Zasadzie 2.2. należy stwierdzić, iż:

- są one różnorodne w aspekcie podstawowych kryteriów różnorodności, tj. w zakresie obiektywnych kryteriów merytorycznych dotyczących wykształcenia, umiejętności, wiedzy specjalistycznej i doświadczenia zawodowego,
- zapewniają dostęp do szerokiego zakresu kompetencji, wiedzy i umiejętności adekwatnych do zajmowanych stanowisk, gwarantujących wydawanie przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku - indywidualnie i jako organ - niezależnych opinii i decyzji w całym zakresie działalności Banku,
- są one zróżnicowane w aspekcie dodatkowych kryteriów różnorodności, tj. ze względu na wiek i płeć oraz zapewniają różnorodność płci (wg. stanu na 31 grudnia 2025 r.) na poziomie:
 - 40%² w Radzie Nadzorczej,
 - 12,5% w Zarządzie Banku.

Uwzględniając powyższe, należy ocenić, iż w jednym aspekcie różnorodności wskazanym w zasadzie 2.2. tj. aspekcie różnorodności płci w składzie Zarządu Banku, nie spełnione zostały założenia Dobrych Praktyk 2021.

Mając na uwadze:

- wskazówki Komitetu ds. Ładu Korporacyjnego w zakresie stosowania Zasady 2.1. i Zasady 2.2. Dobrych Praktyk 2021, zgodnie z którymi:
 - Horyzont czasowy osiągnięcia 30% udziału płci niedoreprezentowanej w danym organie powinien być skorelowany z okresem zakończenia kadencji obecnego zarządu lub rady nadzorczej.” oraz „(...) osiągnięcie minimalnego udziału powinno nastąpić w najbliższym możliwym terminie tj. po zakończeniu kadencji obecnych organów.”,
- brak osiągnięcia różnorodności płci w Zarządzie Banku na poziomie co najmniej 30%,

należy uznać, że w 2025 r. zasada ta nie była w Banku stosowana.

W celu konieczności stałego monitorowania przestrzegania Dobrych Praktyk 2021 wewnątrz Banku ustalone zostały mechanizmy umożliwiające takie monitorowanie oraz, w razie niezastosowania zasady wynikającej z Dobrych Praktyk 2021, opublikowanie odpowiedniego raportu, zgodnie z Regulaminem GPW.

II. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

Zgodnie z Rozporządzeniem, Bank zobowiązany jest w rocznym raporcie okresowym zawrzeć, stanowiące wyodrębnioną część tego sprawozdania, oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego, które zawiera elementy wskazane w § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia.

W sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 r. oświadczenie to zamieszczone jest w rozdziale 11.

Zgodnie z treścią Rozporządzenia w oświadczeniu należy wskazać:

² W związku ze zmianami składu Rady Nadzorczej Banku w trakcie 2025 r., średni roczny poziom różnorodności płci w składzie Rady Nadzorczej to 33,6 %. Od 20 stycznia 2026 r. poziom różnorodności płci w Radzie Nadzorczej Banku to 36 %.

- 1) zbiory zasad ładu korporacyjnego, którym podlega emitent oraz miejsca, gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny, lub
- 2) zbiory zasad ładu korporacyjnego, na których stosowanie emitent mógł się zdecydować dobrowolnie oraz miejsce, gdzie tekst zbioru jest publicznie dostępny, lub
- 3) wszelkie informacje o stosowanych przez emitenta praktykach w zakresie ładu korporacyjnego, wykraczających poza wymogi przewidziane prawem krajowym wraz z przedstawieniem informacji o stosowanych przez niego praktykach w zakresie ładu korporacyjnego.

Rozporządzenie stanowi, że w zakresie, w jakim emitent odstąpił od postanowień zbioru zasad ładu korporacyjnego, o którym mowa w pkt 1 i 2, wskazać należy te postanowienia oraz wyjaśnić przyczyny tego odstąpienia.

W zakresie wymagań dotyczących obowiązków wynikających z Rozporządzenia, dotyczących wskazania zbiorów zasad ładu korporacyjnego obowiązujących w Banku oraz sposobu ich przestrzegania, w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok opisano stan przestrzegania:

- 1) Dobrych Praktyk 2021,
- 2) Zasad ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez KNF.

Realizacja pozostałych wymogów, co do treści oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego, o którym mowa w Rozporządzeniu, została zawarta w podrozdziałach rozdziału 11 Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 r.

OCENA ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. I GRUPĘ KAPITAŁOWĄ PKO BANKU POLSKIEGO S.A. NA WSPIERANIE KULTURY, SPORTU, INSTYTUCJI CHARYTATYWNYCH, MEDIÓW, ORGANIZACJI SPOŁECZNYCH, ZWIĄZKÓW ZAWODOWYCH I TYM PODOBNYCH W 2025 ROKU

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt. 1.5. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021, przyjętych do stosowania uchwałą nr 112/2021 Rady Nadzorczej z dnia 25 czerwca 2021 r. w sprawie przyjęcia do stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” („DPSN GPW 2021”), co najmniej raz w roku spółka ujawnia wydatki ponoszone przez nią i jej grupę na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. Jeżeli w roku objętym sprawozdaniem spółka lub jej grupa ponosiły wydatki na tego rodzaju cele, informacja zawiera zestawienie tych wydatków. W związku z omówioną zasadą, na podstawie zasady zawartej w pkt 2.11.5 DPSN GPW 2021, Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie, które zawiera m.in. ocenę zasadności wydatków ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2025 roku.

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki ponoszone przez PKO Bank Polski S.A. i Grupę Kapitałową PKO Banku Polskiego S.A. na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych i tym podobnych w 2025 roku były dokonywane zasadnie. Według oceny Rady Nadzorczej, podjęte w 2025 r. działania budują pozytywny wizerunek marki PKO Banku Polskiego S.A. i wzmacniają jego dobrą reputację, co w efekcie przekłada się na zadowolenie interesariuszy: klientów, kooperantów, akcjonariuszy, przedstawicieli administracji państwowej i samorządowej, a także pracowników.

PKO Bank Polski S.A. („Bank”, „PKO BP S.A.”), zgodnie ze swoją misją, prowadzi działania, których celem jest pozytywny wpływ na społeczeństwo, gospodarkę i środowisko. Bank wspiera działania promujące postawy prospołeczne oraz popularyzujące dziedzictwo narodowe, projekty edukacyjne i sportowe, a także aktywnie uczestniczy w wydarzeniach gospodarczych i branżowych.

W najistotniejszych wizerunkowo obszarach programowych Bank i Fundacja PKO Banku Polskiego („Fundacja”) realizują projekty wspólnie lub rozłącznie. Fundacja angażuje się w działania, których celem jest budowanie nowoczesnego i włączającego społeczeństwa, które jest przygotowane na nadchodzące wyzwania, poradzi sobie z kryzysami i będzie tworzyło równe szanse dla wszystkich oraz ma na celu długofalowe, systemowe oraz transparentne przeciwdziałanie problemom społecznym.

Bank klasyfikuje swoją działalność sponsorską w następujących obszarach: kultura i sztuka, sport, biznes (w tym wydarzenia dot. ESG), innowacje, nauka i edukacja, a Fundacja w obszarach: odporność społeczna, inkluzyny rozwój, kompetencje przyszłości, kultura i sztuka, sport oraz inne działania.

W ramach budżetu wydatkowanego na działania sponsorskie i charytatywne w 2025 roku, PKO Bank Polski S.A., Fundacja PKO Banku Polskiego oraz spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły poniższe kwoty na wsparcie wskazanych celów:

Na działania sponsorskie w 2025 roku, PKO Bank Polski S.A. przeznaczył 61 073 434 zł, a Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. („Spółki”) przeznaczyły 1 272 952 zł. Łączne wydatki na działania sponsorskie wyniosły 62 346 386 zł.

wydatki sponsorskie (Bank i Spółki)		
Lp.	CEL	TYS. ZŁ
1	sport	36 661,95
2	kultura i sztuka	11 687,99
3	biznes	9 984,90
4	nauka i edukacja	2 047,82
5	innowacje	1 963,73
	SUMA	62 346,39

W 2025 roku, PKO Bank Polski S.A. przekazał darowiznę na rzecz Fundacji PKO Banku Polskiego w wysokości 41 000 000 zł.

wydatki charytatywne (Bank)		
Lp.	CEL	TYS. Zł
1	Darowizna dla Fundacji PKO Banku Polskiego	41 000,00

W 2025 r. na działania charytatywne i filantropijne Fundacja PKO Banku Polskiego przeznaczyła 19 464 441 zł, natomiast Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. przeznaczyły 2 305 013 zł. Łącznie Fundacja oraz Spółki Grupy Kapitałowej przekazały 21 769 454 zł.

wydatki charytatywne (Spółki i Fundacja)		
Lp.	CEL	TYS. Zł
1	kompetencje przyszłości	3 320,85
2	inkluzywny rozwój	2 747,12
3	odporność społeczna	2 473,87
4	kultura i sztuka	897,00
5	sport	10,00
6	nauka i edukacja	8,28
7	inne działania Fundacji: biegi charytatywne, wolontariat, badania i publikacje, działania interwencyjne: Ukraina, skutki powodzi, wsparcie osób indywidualnych	10 087,59
8	inne działania charytatywne Spółek	2 224,73
SUMA		21 769,45

PKO Bank Polski S.A. jest bankiem prowadzącym aktywność sponsorską odpowiednią dla pozycji lidera polskiego sektora bankowego, a także wartości marki, na której wizerunek składa się ponad 100-letnia historia PKO Banku Polskiego S.A., konsekwentnie budowana wiarygodność rynkowa oraz zapewniane Klientom bezpieczeństwo powierzonych środków.

W 2025 roku do PKO Banku Polskiego S.A. wpłynęło 897 nowych wniosków sponsorskich. Wsparcie finansowe uzyskało 336 projektów sponsorskich (277 nowych oraz 59 projektów zainicjowanych w latach poprzednich).

PKO Bank Polski S.A. realizował przedsięwzięcia sponsorskie w oparciu o zasady prowadzenia działalności marketingowej przez Bank oraz zasady public relations (PR) i komunikacji społecznej (łącznie „Zasady”), jak również na podstawie przepisów wewnętrznych regulujących działalność funkcjonującego w Banku Komitetu ds. Sponsoringu. Zgodnie ze Statutem PKO Banku Polskiego S.A., zawarcie umów sponsorskich z jednym kontrahentem o wartości przewyższającej 500 000 zł netto w stosunku rocznym wymaga uzyskania zgody Rady Nadzorczej, w związku z czym wiodące projekty sponsorskie były przedstawiane do uprzedniej oceny i decyzji Rady Nadzorczej.

Rozpatrując wnioski o realizację projektu sponsorskiego, PKO Bank Polski S.A. bierze pod uwagę korzyści wizerunkowe oraz biznesowe. Istotnym elementem realizowanych projektów sponsorskich jest dbałość o aktywny udział merytoryczny przedstawicieli PKO Banku Polskiego S.A. w dyskusjach panelowych, wykładach i networkingu, a także możliwość umacniania relacji z obecnymi klientami i pozyskiwania nowych kontaktów.

Zgodnie z obowiązującymi Zasadami, wyselekcjonowane zgłoszenia były przedstawiane na posiedzeniach Komitetu ds. Sponsoringu.

W skład Komitetu ds. Sponsoringu wchodziły pracownicy PKO Banku Polskiego S.A. - przedstawiciele różnych obszarów biznesowych oraz marketingu i komunikacji, co zapewniło wszechstronną weryfikację potencjału każdego wniosku.

W 2025 roku PKO Bank Polski S.A. prowadził działania sponsorskie w poniższych obszarach:

- SPORT – zachęcanie do zdrowego trybu życia, aktywności fizycznej, wspieranie sportu amatorskiego i profesjonalnego,
- KULTURA i SZTUKA – wspieranie rozwoju instytucji kultury, ochrona i promocja dziedzictwa narodowego, promowanie młodych talentów,
- NAUKA i EDUKACJA – współpraca z uczelniami wyższymi, wspieranie projektów edukacyjnych, promujących m.in. rozwój przedsiębiorczości, innowacji i nowych technologii,
- BIZNES (w tym wydarzenia dot. ESG) – umacnianie wiodącej pozycji PKO Banku Polskiego S.A. na rynku finansowym, wzmacnianie pozycji lidera technologicznego polskiego sektora bankowego, wspieranie polskich przedsiębiorców, współpraca z samorządami i administracją państwową,
- INNOWACJE – promocja nowoczesnych technologii, innowacyjnych rozwiązań cyfrowych, sztucznej inteligencji, technologii blockchain oraz polskich twórców w zakresie innowacyjnych rozwiązań.

Informacje dotyczące działalności sponsorskiej PKO Banku Polskiego S.A., w ramach poszczególnych obszarów tematycznych, publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok.

Fundacja prowadzi działalność na rzecz dobra publicznego, dba o rozwój, bezpieczeństwo i odporność Polaków, dąży do budowy społeczeństwa, które wychodzi naprzeciw wyzwaniom współczesności, a jednocześnie rozumie swoją tradycję i historię, jak również promuje cele społeczne w środowisku bankowym oraz wolontariat. Realizowane przez Fundację zadania przyczyniają się do budowania pozytywnego wizerunku Banku. W grudniu 2024 r. Fundacja otworzyła nowy rozdział w swojej piętnastoletniej historii i wprowadziła strategię działania na lata 2025 - 2027. Strategia i cele Fundacji wskazane w Statucie oparte są na trzech filarach programowych – kompetencje przyszłości, odporność społeczna i inkluzywny rozwój. Działania uzupełniające prowadzone są w zakresie: kultury, sportu i pozostałych inicjatyw np. działania interwencyjne lub realizowane we współpracy z Bankiem.

Zgodnie z przyjętym kierunkiem działań, zasadniczym celem realizowanych przez Fundację zadań jest wsparcie merytoryczne i finansowe projektów istotnych dla rozwoju Polski, realizowanych na rzecz i w porozumieniu ze środowiskiem społeczności lokalnych, służących budowaniu społeczeństwa obywatelskiego. Fundacja prowadzi projekty samodzielnie lub współpracuje w tym zakresie z Bankiem, podejmując zadania społeczne jako uzupełnienie projektów sponsorskich.

Cel działalności Fundacji jest określony w Statucie Fundacji, natomiast zasady współpracy PKO Banku Polskiego S.A. i Fundacji reguluje umowa.

Głównym źródłem finansowania celów statutowych Fundacji PKO Banku Polskiego w 2025 roku były darowizny przekazane przez PKO Bank Polski S.A. jako fundatora. Dodatkowo PKO Bank Polski S.A. przekazał Fundacji część dochodu od transakcji bezgotówkowych z tytułu obrotu na kartach dobroczynnych Inteligo Visa payWave „Dobro procentuje”. Wsparcie z tego tytułu przeznaczone było na jedną z czterech inicjatyw charytatywnych, wybraną przez Klienta - posiadacza karty.

W 2025 r. Fundacja PKO Banku Polskiego udostępniła numer dedykowanego rachunku bankowego, na które osoby i instytucje mogły wpłacać darowizny na rzecz #Pomocy dla Powodzian.

Podstawowym sposobem działania Fundacji jest przyznawanie wsparcia finansowego. W przypadku ubiegania się o wsparcie finansowe powyżej 20 tys. zł., wniosek dodatkowo podlega opiniowaniu przez członków Rady Programowej Fundacji, która odpowiada za racjonalność polityki charytatywnej. Środki finansowe przekazywane są na podstawie umowy zawieranej między Fundacją a beneficjentem.

W 2025 roku Fundacja zrealizowała 236 projektów w poniższych obszarach programowych:

- **ODPORNOŚĆ SPOŁECZNA** – działania wzmacniające społeczeństwo w skutecznym reagowaniu na kryzysy i adaptacji do zmieniających się warunków,
- **KOMPETENCJE PRZYSZŁOŚCI** – działania ukierunkowane na edukację, w tym finansową, obywatelską, medialną i umiejętności cyfrowe,
- **INKLUZYWNY ROZWÓJ** – działania na rzecz osób z niepełnosprawnościami, osób w placówkach opiekuńczo-wychowawczych, wspieranie wspólnot lokalnych,
- **KULTURA i SZTUKA** – wsparcie projektów kulturalnych, w szczególności służących upowszechnianiu kultury,
- **SPORT** – działania upowszechniające aktywności sportowe,
- **INNE DZIAŁANIA FUNDACJI** – np. biegi charytatywne, wolontariat, badania i publikacje, działania interwencyjne: Ukraina, skutki powodzi, wsparcie osób indywidualnych.

W 2025 r. Fundacja kontynuowała działania na rzecz poszkodowanych w powodzi z 2024 roku, udzielając wsparcia 22 podmiotom w łącznej wysokości ponad 3,6 mln zł.

Ponadto prowadziła dalsze przedsięwzięcia pomagając cywilom przetrwać wojnę w różnych miejscach Ukrainy, dostarczając we współpracy z Fundacją Kredobanku precyzyjnie celowane wsparcie w wysokości 860 000 zł. Fundacja wsparła ponadto 7 organizacji pozarządowych i jednostek prowadzących działania pomocowe na łączną kwotę ponad 1,4 mln zł. Sfinansowano m.in. szkolenie medyków, pomoc medyczną i psychologiczną, sprzęt, w tym zakup w pełni wyposażonych karetek oraz terapię traumy wojennej ofiar.

W ramach pomocy osobom indywidualnym, Fundacja w 2025 roku udzieliła wsparcia 11 osobom – pomoc dotyczyła m.in. dofinansowania leczenia i rehabilitacji osób związanych z Bankiem lub Grupą Kapitałową Banku.

Dodatkowo w 2025 r. Fundacja PKO Banku Polskiego przekazała łącznie 227 podmiotom darowizny rzeczowe w postaci sprzętu IT, mebli i zestawów LifeVac.

Łączna kwota darowizn rzeczowych. wyniosła ponad 518 tys. zł.

Ponadto Fundacja rozpoczęła prace nad stworzeniem systemowych rozwiązań wspierających wolontariat pracowniczy w Banku, ukierunkowany na realne potrzeby społeczności lokalnych.

Aktualnie w bazie Fundacji znajduje się 154 pracowników Banku zainteresowanych wolontariatem.

Informacje dotyczące aktywności Fundacji w 2025 roku publikowane są w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. za 2025 rok, a także w Sprawozdaniu z działalności Fundacji PKO Banku Polskiego. Po każdym roku obrotowym Fundacja przekazuje sprawozdanie finansowe do opinii biegłego rewidenta. Ponadto, Rada Nadzorcza otrzymuje kwartalną informację na temat wykorzystania przez Fundację środków przekazanych przez PKO Bank Polski S.A.

Spółki Grupy Kapitałowej PKO Banku Polskiego – zarówno samodzielnie jak i we współpracy z Fundacją PKO Banku Polskiego - angażowały się w: niesienie pomocy potrzebnej w związku z powodzią, działania mające na celu minimalizowanie negatywnych skutków wojny na Ukrainie, działania wspierające instytucje medyczne i organizacje społeczne. Realizowały także własne projekty sponsorskie: zarówno wizerunkowe, związane ze sportem, jak i branżowe.