

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej
Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna
z działalności w 2022 roku wraz z ocenami i opiniami
dokonanymi zgodnie z wymogami regulacyjnymi**

Spis treści

I. Podstawa prawna.....	4
II. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2022.....	4
III. Sprawy personalne	5
IV. Główna działalność Rady Nadzorczej.....	6
Posiedzenia Rady Nadzorczej.....	6
Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą.....	7
V. Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2022, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2022, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2022	14
Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2022, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2022	14
Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2022	16
VI. Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu i Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania tych organów	17
Ocena skuteczności działania Zarządu Banku	18
Ocena skuteczności działania Rady Nadzorczej	18
VII. Ocena realizacji przez zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380 ¹ Ksh.....	19
VIII. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Ksh	19
IX. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382 ¹ Ksh	20
X. Raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej w 2022 roku	20
Raport z działalności Komitetu ds. Audytu w 2022 roku	20
Raport z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku	29
Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2022 roku	34
XI. Ocena sytuacji Banku w 2022 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego	40
Ogólna ocena sytuacji Banku	40
Ocena systemu kontroli wewnętrznej	44
Ocena systemu zarządzania ryzykiem	46
Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance).....	46
Ocena funkcji audytu wewnętrznego	47
XII. Ocena stopnia realizacji polityki różnorodności	48
XIII. Ocena zasadności wydatków ponoszonych na rzecz kultury, sportu, instytucji	

charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych.....	50
Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku	51
XIV. Ocena stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych	52
XV. Ocena ładu wewnętrznego w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jego adekwatności i skuteczności oraz wdrożenia.....	57
XVI. Podsumowanie.....	63

I. Podstawa prawna

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2022 roku wraz z ocenami i opiniami dokonanyymi zgodnie z wymogami regulacyjnymi (dalej „Sprawozdanie”) zostało sporządzone na podstawie art. 382 § 3 pkt 3) Kodeksu spółek handlowych, § 18 pkt 4) i 5) Statutu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Statut Banku”) oraz punktu 2.11. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

II. Skład osobowy i organizacja pracy Rady Nadzorczej w roku 2022

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Bank”, „Bank Pekao S.A.”) działała w następującym składzie:

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

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

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych (dalej „Ksh”) i Statucie Banku oraz wynikającymi z zasad ładu korporacyjnego i dobrych praktyk.

Rada Nadzorcza odbyła w 2022 roku 15 posiedzeń, podczas których rozpatrzyła 242 informacje, analizy oraz wnioski i podjęła 184 uchwały.

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

W roku 2022 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej do spraw: (i) audytu, (ii) nominacji i wynagrodzeń (iii) oraz ryzyka. Zatwierdzone przez Radę Nadzorczą raporty z działalności tych komitetów stanowią integralną część Sprawozdania.

W 2022 roku Rada Nadzorcza działała na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uchwalonego uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 24 stycznia 2022 roku, który uwzględnia wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego.

Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna uwzględnia wymogi wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego, a także obowiązujące przepisy Kodeksu spółek handlowych dotyczące działania rady nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia, że Regulamin Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako regulacja określająca funkcjonowanie Rady Nadzorczej jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru.

III. Sprawy personalne

W okresie od 1 stycznia 2022 roku do 15 czerwca 2022 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

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

Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie art. 368 § 4 w związku z art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając ocenę spełniania wymogów odpowiedzialności, w dniu 14 czerwca 2022 roku jednogłośnie powołała, z dniem następującym po odbyciu Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe Banku za rok obrotowy 2021, członków Zarządu Banku na nową wspólną kadencję trwającą 3 lata.

W skład Zarządu Banku na kolejną trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się w dacie wskazanej powyżej zostały powołane następujące osoby:

- 1) Leszek Skiba na Prezesa Zarządu Banku,
- 2) Marcin Gadomski na Wiceprezesa Zarządu Banku nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- 3) Jarosław Fuchs na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 4) Jerzy Kwieciński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 5) Paweł Strączyński na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 6) Błażej Szczecki na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 7) Wojciech Werochowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 8) Piotr Zborowski na Wiceprezesa Zarządu Banku,
- 9) Magdalena Zmitrowicz na Wiceprezesa Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku, w wyniku przeprowadzonych ocen, stwierdziła, że wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Zarząd Banku jako całość spełniają wymogi, o których mowa w art. 22aa Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe oraz wymogi odpowiedzialności, o których mowa w Polityce doboru kandydatów do pełnienia funkcji członka Zarządu oraz Kluczowej Funkcji oraz oceny odpowiedzialności proponowanych i powoływanych członków zarządu, rady nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Żadna z powyższych osób powołanych w skład Zarządu Banku, zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, nie prowadzi działalności konkurencyjnej wobec Banku, nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, spółki osobowej, spółki kapitałowej, ani nie uczestniczy w konkurencyjnej osobie prawnej jako członek jej organu. Ponadto żadna z powołanych osób nie figuruje również w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Wobec powyższego w okresie od 16 czerwca 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku Zarząd Banku działał w następującym składzie:

Leszek Skiba – Prezes Zarządu Banku,
Jarosław Fuchs – Wiceprezes Zarządu Banku,

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

IV. Główna działalność Rady Nadzorczej

Posiedzenia Rady Nadzorczej

W 2022 roku Rada Nadzorcza odbyła 15 posiedzeń (24 stycznia 2022 roku, 18 lutego 2022 roku, 2 marca 2022 roku, 1 kwietnia 2022 roku, 27 kwietnia 2022 roku, 12 maja 2022 roku, 30 maja 2022 roku, 14 czerwca 2022 roku, 7 lipca 2022 roku, 3 sierpnia 2022 roku, 12 września 2022 roku, 12 października 2022 roku, 2 listopada 2022 roku, 21 listopada 2022 roku, 16 grudnia 2022 roku).

Poniżej przedstawiono udział Członków Rady Nadzorczej w poszczególnych posiedzeniach:

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
24 stycznia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
18 lutego 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher
2 marca 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
1 kwietnia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
27 kwietnia 2022 roku	J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
12 maja 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Kaszyński, M.Majcher
30 maja 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
14 czerwca 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
7 lipca 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
3 sierpnia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher

12 września 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
12 października 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
2 listopada 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński
21 listopada 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher
16 grudnia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, J.Dynysiuk, M.Sadurska, S.R.Kaczoruk, S.Bigos-Jaworowska, J.Głębikowska-Michalak, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher

Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą

Działalność Rady Nadzorczej w roku 2022, podobnie jak w latach poprzednich koncentrowała się zarówno na sprawach strategicznych, jak i związanych z nadzorem nad bieżącą działalnością Banku. Dodatkowym wyzwaniem było ciągle dostosowywanie działalności Banku do zmieniającej się sytuacji geopolitycznej.

Do spraw strategicznych należy zaliczyć przede wszystkim ocenę wniosku w sprawie podziału zysku Banku za 2021 rok oraz przedstawienie powyższej kwestii Walnemu Zgromadzeniu w celu podjęcia uchwały. W ramach zagadnień strategicznych Rada Nadzorcza zatwierdziła „Strategię Zarządzania Kapitałem – 2022”, „Wieloletnią Strategię Zarządzania Kapitałem 2022-2024” a także „Strategię zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) w Banku Pekao S.A.”. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z kwartalnymi informacjami o „Monitoringu realizacji Strategii 2021-2024”. Co więcej Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowaną „Strategię Inwestycyjną Banku Pekao S.A.”, zaktualizowaną „Politykę Inwestycyjną oraz Ryzyka Rynkowego 2022”, zatwierdziła aktualizację limitów ryzyka finansowego a także zapoznała się z wynikami oceny „Polityki Inwestycyjnej oraz Ryzyka Rynkowego 2021” oraz zatwierdziła „Politykę Ryzyka Kredytowego 2022” oraz jej późniejsze aktualizacje.

Rada Nadzorcza zatwierdziła (i) „Politykę Grupy Banku Pekao S.A. w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy”, (ii) „Politykę bancassurance w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, (iii) zmienioną procedurę „Planowanie Strategiczne, Budżetowanie, Prognozowanie oraz Monitorowanie Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”, (iv) „Politykę szacowania oczekiwanych strat kredytowych w Banku Pekao S.A.”, (v) „Politykę Zakupową w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, (vi) Politykę Grupy Banku Pekao S.A. w zakresie nabywania/zbywania udziałów i akcji”.

Rada Nadzorcza zatwierdziła „Plan Finansowania na rok 2022” oraz pozytywnie zaopiniowała „Plan Finansowy Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na rok 2022” oraz jego późniejszą korektę, a także zatwierdziła „Długoterminowy Plan Finansowania na lata 2022-2024”. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaktualizowany „Grupowy Plan Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.” oraz zaktualizowany „Indywidualny Plan Naprawy Banku Pekao S.A.” a także zaktualizowany „Apetyt na Ryzyko Grupy Pekao”.

Rada Nadzorcza dokonała oceny (i) stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) z dnia 10 lutego 2022 roku w zakresie ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna poprzez utrzymywanie,

zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych oraz (ii) stanowiska Zarządu Banku dotyczącego przyjęcia do realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 lutego 2022 roku w sprawie ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2020 r. oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

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

Przedmiotem systematycznych analiz Rady Nadzorczej były: (i) sytuacja finansowa, (ii) wyniki sprzedaży w obszarze kluczowych produktów, tj. złotych kredytów hipotecznych, kredytów konsumenckich, funduszy inwestycyjnych, (iii) jakość aktywów oraz (iv) poziom ryzyka, (v) wyniki finansowe Grupy Banku Pekao S.A., (vi) bieżąca sytuacja w Banku oraz informacje na temat perspektyw makroekonomicznych w Polsce zawierające m.in. perspektywy wzrostu PKB, inflację i stopy procentowe, depozyty i kredyty.

Ponadto Rada Nadzorcza wydawała opinie (i) w sprawie rozpoczęcia procesu due diligence w ramach sprzedaży portfeli wierzytelności niepracujących wobec klientów detalicznych, jednoosobowych działalności gospodarczych oraz małych i średnich przedsiębiorców, (ii) w sprawie rozpoczęcia procesu due diligence wierzytelności posiadanych przez Bank, w ramach realizowanego przez Bank projektu zakładającego sprzedaż portfela wierzytelności niepracujących wobec dłużników zaliczanych do segmentu klientów korporacyjnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Rada Nadzorcza zapoznała się „Informacją o wynikach w 2021 roku oraz wyzwaniach na 2022 rok Pionu Bankowości Przedsiębiorstw oraz Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z „Rocznym Raportem Ryzyka Działalności Bancassurance za Q1-Q4 2021 roku”, „Informacją na temat działalności bancassurance w 2021 roku” oraz kwartalnymi informacjami na temat ryzyka działalności bancassurance i raportami na temat działalności bancassurance.

W ramach swoich obowiązków określonych w § 8 Regulaminu Rady, Rada Nadzorcza przyjęła plan pracy rady na 2022 rok.

Rada Nadzorcza nadzorowała proces zarządzania ryzykami w Banku. Zatwierdzono poziom ostrzegawczy strat operacyjnych oraz sub-poziomów dla klas zdarzeń dla Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz dla Banku na 2022 rok, „Strategię Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym” oraz „Politykę Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym”. Rada Nadzorcza zatwierdziła wyniki corocznego przeglądu systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz procesu ICAAP oraz „Politykę ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem”. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z wynikami przeglądu Polityki „Zasady zarządzania ryzykiem modeli” i zatwierdziła Politykę „Zasady zarządzania ryzykiem modeli”. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała oceny „Rocznego Raportu Ryzyka Modeli – 2021 rok” oraz pozytywnie oceniła skuteczność zarządzania ryzykiem modeli przez Bank oraz zatwierdziła zaktualizowane wewnętrzne regulacje kapitałowe: (i) Politykę zarządzania kapitałem w Banku Pekao S.A., (ii) Planowanie kapitału w Banku Pekao S.A., (iii) Politykę kapitałowych planów awaryjnych w Banku Pekao S.A. oraz (iv) Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Pekao S.A.

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

Rada Nadzorcza zapoznała się z (i) informacją dotyczącą finansowania Pekao Leasing sp. z o.o., (ii) informacją o Regulaminie Zarządu Banku, (iii) informacją w sprawie planowanego zawarcia aneksu do umowy gwarancji pokrycia straty oraz zaopiniowała (iv) Informację o zmianach Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku.

Rada Nadzorcza przyjęła „Politykę rejestracji komunikacji z klientami w związku z wymogami regulacji MiFID” oraz zatwierdziła „Politykę Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A.”. Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła „Politykę współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z Biurem Audytu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz z biegłym rewidentem”, „Politykę Grupy Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Współpraca Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z komórkami audytu wewnętrznego Spółek Zależnych Banku” oraz „Politykę współpracy Departamentu Zgodności Banku Pekao S.A. z Biurem Compliance PZU S.A. oraz z komórkami ds. zgodności Spółek Zależnych Banku”.

W celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa teleinformatycznego, Rada Nadzorcza na bieżąco zapoznawała się z informacją dotyczącą stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku. Rada Nadzorcza zapoznała się z cykliczną informacją dotyczącą przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji a także z informacją „Ocena ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony 31 grudnia 2021 oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za 2021 rok oraz za I kwartał 2022 roku. Ponadto Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości informację na temat śródrocznych skróconych sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz półrocznego sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. a także Raport Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku.

W związku z publikacją jednostkowego i skonsolidowanego raportu rocznego Rada Nadzorcza (i) przyjęła treść oświadczenia dotyczącego Komitetu do spraw Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz (ii) przyjęła treść oświadczenia o dokonaniu wyboru firmy audytorskiej przeprowadzającej badanie rocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego zgodnie z przepisami, w tym dotyczącymi wyboru i procedury wyboru firmy audytorskiej.

Rada Nadzorcza zapoznała się z rekomendacjami Audytora KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. zawartymi w „Liście do Zarządu za okres kończący się 31 grudnia 2021 r.”.

Zgodnie ze swoimi statutowymi obowiązkami, Rada Nadzorcza rozpatrzyła oraz pozytywnie zaopiniowała wnioski, informacje i sprawozdania a także porządek obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2021 oraz projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2021.

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją o działaniach w zakresie zarządzania danymi i jakością danych.

Rada Nadzorcza poświęciła wiele uwagi zagadnieniom związanym z funkcjonowaniem audytu wewnętrznego. Zatwierdzono aktualizację „Strategii 2021-2023 Departamentu Audytu Wewnętrznego”. Zatwierdzono Plan Audytu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na 2023 rok, który uwzględniał m.in. (i) Roczny Plan Audytu na 2023 rok, (ii) Strategiczny Plan Audytu na lata 2023-2027, oraz (iii) Plan Roczny i Strategiczny Biura Maklerskiego Pekao. Ponadto Rada Nadzorcza sprawowała nadzór nad

harmonogramem i realizacją zaleceń pionspekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcjach problemowych i po przeprowadzeniu Badania i Oceny Nadzorczej oraz zapoznała się z wynikami weryfikacji tych zaleceń przeprowadzonymi przez Departament Audytu Wewnętrznego. Rada Nadzorcza zapoznała się z Raportem z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Pekao S.A. w 2021 roku oraz z prezentacją oceny wyników działania Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2021 roku. Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z kwartalnymi raportami w zakresie Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku oraz z wynikami Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku za rok 2021.

Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na powołanie Dyrektora Departamentu, Departament Zgodności oraz zaakceptowała warunki jego wynagradzania.

W ramach nadzoru nad efektywnym zarządzaniem ryzykiem braku zgodności Rada Nadzorcza zatwierdziła (i) Plan działania Departamentu Zgodności na 2023 rok, a także zapoznała się z (ii) Raportem z działalności Departamentu Zgodności w 2021 roku oraz z (iii) kwartalnymi raportami z działalności Departamentu Zgodności. Rada Nadzorcza zatwierdziła „Politykę zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao” oraz zapoznała się z informacją w sprawie oceny zasadności bezpośredniego stosowania Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii oraz zgodności przepisów wewnętrznych Banku Pekao S.A. z ww. Dyrektywą.

Ponadto Rada Nadzorcza zapoznała się z raportem z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie funkcjonowania Banku Polska Kasa Opieki S.A. jako banku powierniczego za okres 01.04.2021 – 31.03.2022 oraz z cyklicznymi raportami z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim Pekao.

Rada Nadzorcza zapoznała się z Raportem Biura Maklerskiego Pekao za rok 2021 w zakresie stosowania „Wytucznych KNF dotyczących świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych” a także z „Raportem zgodności świadczenia usług inwestycyjnych przez Bank w 2021 r. z wydanymi przez KNF Wytucznymi OTC instrumentów pochodnych”.

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

Rada Nadzorcza zapoznała się z (i) „Raportem okresowym ciągłości działania i zarządzania kryzysowego”, (ii) informacją na temat realizacji przez Bank postanowień ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - zawieszenie spłaty kredytu na wniosek klienta „wakacje kredytowe”, (iii) informacją o kontrolach prowadzonych w Banku Pekao S.A., (iv) informacją o rozpoczęciu prac dotyczących przeprowadzenia emisji obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych, (v) a także z raportem dotyczącym informacji zarządczej w zakresie outsourcingu na podstawie danych za rok 2021 oraz za I półrocze 2022 roku.

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją nt. otrzymanej od PZU S.A. rekomendacji w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych za lata 2024-2028 z opcją przedłużenia na lata 2029-2030.

Rada Nadzorcza zapoznała się z (i) informacją na temat podwyższenia kapitału zakładowego Pekao Banku Hipotecznego Spółki Akcyjnej, (ii) informacją na temat rentowności i reorganizacji placówek Banku Pekao, (iii) informacją na temat efektywności kampanii marketingowych, (iv) analizą rozumienia usług outsourcingu w kontekście wymogu uzyskiwania zgody Rady Nadzorczej, (iv) raportem rocznym „Przestrzeganie Polityki Rejestracji Komunikacji z klientami w związku z wymogami regulacji MIFID”.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła (i) stosowanie przez Bank w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i (ii) stosowanie zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu

wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła „Politykę informacyjną Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”. Zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” Rada Nadzorcza cyklicznie zatwierdzała „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A” oraz „Uproszczony Raport kwartalny na temat zarządzania kapitałem”. Ponadto Rada Nadzorcza zatwierdziła procedurę „Polityka monitoringu Rentowności oraz Awaryjny Plan Poprawy Rentowności w Banku Pekao S.A.”.

Rada Nadzorcza działając na podstawie § 3 „Procedury dokonywania okresowej oceny warunków rynkowych istotnych transakcji” w związku z art. 90j ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych podjęła decyzję w sprawie uznania, że istotna transakcja z podmiotem powiązaniem Pekao Leasing sp. z o.o. oraz Pekao Faktoring sp. z o.o. została zawarta na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności Banku.

Rada Nadzorcza wypełniając obowiązki wynikające z pkt 2.7 Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Finansowego, zatwierdziła „Zasady wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”.

Kolejnymi zagadnieniami analizowanymi przez Radę Nadzorczą były sprawy związane z polityką wynagradzania oraz oceną odpowiedności. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmienioną „Politykę Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła funkcjonowanie w Banku „Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” oraz „Polityki wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, a następnie przyjęła „Raport z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2021 roku”. Dodatkowo Rada Nadzorcza postanowiła przedłożyć powyższy Raport Walnemu Zgromadzeniu celem dokonania oceny czy ustalona Polityka Wynagrodzeń Banku sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Co więcej, Rada Nadzorcza zapoznała się z raportem z Audytu PK-2021-0103 Wdrożenie Polityki wynagrodzeń – zmienne składniki wynagradzania oraz podjęła decyzję w sprawie akceptacji wyboru doradcy zewnętrznego odpowiedzialnego za audyt sprawozdania Zarządu Banku z realizacji dodatkowych celów Zarządczych. Ponadto Rada Nadzorcza podjęła decyzję o przyjęciu sprawozdania o wynagrodzeniach członków Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej za rok 2021, przekazaniu sprawozdania o wynagrodzeniach biegłemu rewidentowi celem dokonania oceny oraz przedstawienia sprawozdania o wynagrodzeniach wraz z raportem biegłego rewidenta i jego oceną Walnemu Zgromadzeniu. Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją w sprawie wyboru biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach, o którym mowa w ustawie z 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych („Ustawa o Ofercie Publicznej”) w zakresie określonym w art. 90g ust. 10 tej ustawy. Rada Nadzorcza zatwierdziła zmiany w Zasadach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej - uczestnicy niebędący Członkami Zarządu / Rady Nadzorczej oraz Zasadach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Członków Zarządu oraz zawarła z Członkami Zarządu aneksy do umów o świadczenie usług zarządzania.

Rada Nadzorcza przyjęła zmiany we wzorze umowy o świadczenie usług zarządzania zawieranej z członkami Zarządu Banku. W związku z powyższym, a następnie z uwagi na zmiany w „Polityce Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na zawarcie aneksów do umów o świadczenie usług zarządzania zawartych z członkami Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza wyznaczyła (i) warunki wstępne na 2022 rok dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Członków Zarządu, (ii) cele zarządcze dla każdego członka Zarządu Banku na 2022 rok oraz dodatkowe cele zarządcze na 2022 rok dla wszystkich członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z kwestionariuszami samooceny odpowiedniości indywidualnej sporządzonymi przez Członków Rady Nadzorczej, dokonała (i) wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz (ii) kolektywnej samooceny odpowiedniości Rady Nadzorczej których wyniki zawarte są w Informacji o wynikach samooceny indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i samooceny kolektywnej Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna załączonej do niniejszego Sprawozdania.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza podjęła decyzję w sprawie przekazania informacji na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dotyczące wyników samooceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku oraz samooceny odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej Banku wraz z wnioskiem o ich zatwierdzenie i dokonanie oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza dokonała (i) pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych Członków Zarządu Banku oraz (ii) pozytywnej wtórnej oceny odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna. W związku z koniecznością powołania na kolejną wspólną kadencję, Rada Nadzorcza dokonała (i) pozytywnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych kandydatów do składu Zarządu Banku i (ii) pozytywnej oceny odpowiedniości kolektywnej proponowanego składu Zarządu Banku. Mając na uwadze wyniki przeprowadzonej oceny odpowiedniości indywidualnej i kolektywnej proponowanych kandydatów do składu Zarządu Banku, Rada Nadzorcza podjęła decyzje w sprawie powołania ich na nową, wspólną trwającą trzy lata kadencję.

W odniesieniu do decyzji opisanych powyżej Rada Nadzorcza wyraziła zgodę na poinformowanie przez Bank Komisji Nadzoru Finansowego (i) o przeprowadzonych wtórnych ocenach odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz o wtórnej ocenie odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej oraz (ii) o przeprowadzonych wtórnych ocenach odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku oraz o wtórnej ocenie odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku a także o (iii) przeprowadzonych ocenach odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu Banku i ocenie odpowiedniości kolektywnej Zarządu Banku w związku z planowanym powołaniem na nową wspólną kadencję.

Rada Nadzorcza (i) dokonała oceny realizacji w 2021 roku dodatkowych celów zarządczych przez poszczególnych członków Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w Zarządzie Banku w trakcie 2021 roku, (ii) oceniła stopień realizacji warunków wstępnych wyznaczonych w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania na rok 2021 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w Zarządzie Banku w 2021 roku, (iii) dokonała oceny zgodności i oceny ryzyka poszczególnych obecnych i byłych członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, (iv) oceniła stopień realizacji Celów Zarządczych wyznaczonych poszczególnym Członkom Zarządu na 2021 rok, (v) ustaliła wysokość oraz przyznała wynagrodzenie zmienne za 2021 rok dla obecnych i byłych Członków Zarządu Banku, a także stwierdziła nabycie jego części płatnej z góry, (vi) postanowiła poinformować obecnych i byłych członków Zarządu Banku o przyznanym im wynagrodzeniu zmiennym za 2021 rok, a także nabyciu jego części płatnych z góry, (vii) stwierdziła nabycie i zaakceptowała rozliczenie przypadających na 2022 rok odroczonej części wynagrodzenia za lata 2016 - 2020 w stosunku do obecnych i byłych Członków Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza podejmowała decyzje dotyczące wyrażenia zgody na zasiadanie przez Członków

Zarządu Banku w radach nadzorczych spółek spoza Grupy Kapitałowej Banku.

Rada Nadzorcza na bieżąco monitorowała sytuację Banku i Grupy Pekao w kontekście dynamicznej sytuacji geopolitycznej związanej m.in. z wojną w Ukrainie.

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

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza Banku działając na podstawie § 6 ust. 9 Regulaminu Rady Nadzorczej zmieniła oraz ustaliła tekst jednolity Regulaminu (i) Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń, (ii) Komitetu ds. Ryzyka oraz (iii) Komitetu ds. Audytu.

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

W związku z nowelizacją Ustawy Kodeks spółek handlowych, Rada Nadzorcza ustaliła zasady przekazywania przez Zarząd Banku informacji wynikających ze znowelizowanego Kodeksu spółek handlowych.

W związku z powyższym, Rada Nadzorcza zapoznawała się z (i) informacjami o uchwałach Zarządu Banku i ich przedmiocie oraz (ii) informacjami na temat istotnych okoliczności z zakresu prowadzenia spraw Banku Pekao S.A. oraz (iii) przyjęła do wiadomości raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej.

Działając na podstawie § 6 ust. 10 Regulaminu Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza przyjęła roczne raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku.

Rada Nadzorcza przyjęła „Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z działalności w 2021 roku wraz z ocenami i opiniami dokonanyymi zgodnie z wymogami regulacyjnymi” oraz postanowiła przedłożyć Walnemu Zgromadzeniu przedmiotowy dokument.

Rada Nadzorcza dokonała oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującej w Banku procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń za okres 2020-2021 oraz w ramach przedmiotowej oceny wydała zalecenia oraz dokonała oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującej w Banku procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń, tj. Polityki zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A., za okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 roku.

W ramach swoich kompetencji określonych w § 18 pkt 17) Statutu Banku, Rada Nadzorcza rozpatrywała także wnioski w sprawie zaciągnięcia zobowiązania lub rozporządzenia aktywami, których wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku a także inne wnioski dotyczące transakcji związanych z ryzykiem kredytowym.

Co więcej, Rada Nadzorcza Banku rozpatrzyła wnioski kierowane do niej przez Członków Rady Nadzorczej oraz dotyczące Członków Zarządu Banku, w tym rozpatrzyła wniosek członka Rady Nadzorczej dotyczący planowanego objęcia mandatu członka rady nadzorczej podmiotu spoza Grupy Banku Pekao S.A. czy też wniosek członka Rady Nadzorczej dotyczący planowanego objęcia funkcji Członka Zarządu / Prezesa Zarządu spółki podmiotu spoza Grupy Banku Pekao S.A.

Rada Nadzorcza rozpatrywała wnioski i informacje w sprawach poufnych w tym informację dotyczącą Systemu Ochrony (IPS).

Rada Nadzorcza zleciła wykonanie analizy w zakresie przeglądu podstaw prawnych i regulacyjnych dotyczących spraw przedstawianych Radzie Nadzorczej i jej komitetom a następnie zapoznała się z wynikami tejże analizy przygotowanej przez doradcę prawnego.

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

Rada Nadzorcza zapoznała się z informacją na temat działalności Spółek Grupy Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Rada Nadzorcza przyjęła do wiadomości cykliczne informacje na temat działalności relacji inwestorskich Banku oraz informację dotyczącą relacji z działającymi w Banku organizacjami związkowymi i Radą Pracowników w 2021 roku.

W ocenie Rady Nadzorczej działania podejmowane przez Radę Nadzorczą w celu realizacji powierzonych jej zadań w roku 2022 były skuteczne.

V. Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2022, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2022, a także wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2022

Ocena sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2022, sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej za rok 2022

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 1) Kodeksu spółek handlowych, § 18 pkt 1 i 3 Statutu Banku, § 70 ust. 1 pkt 14 oraz § 71 ust. 1 pkt 12 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, dokonała pozytywnej oceny „Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2022 rok (sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem z działalności Banku Pekao S.A.)”, „Jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku” („jednostkowe sprawozdanie finansowe”) oraz „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku” („skonsolidowane sprawozdanie finansowe”).

Sprawozdanie z wyników oceny „Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku”, „Jednostkowego sprawozdania finansowego Banku Pekao S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku” oraz „Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2022 rok (sporządzonego łącznie ze Sprawozdaniem z działalności Banku Pekao S.A.)” zostało załączone do Sprawozdania i stanowi jego

integralną część.

W wyniku powyższych ocen oraz po zapoznaniu się ze sprawozdaniami niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego Banku i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022, Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje uzyskane wyniki i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwał zatwierdzających te sprawozdania.

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

- Działalność Banku w 2022 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej.
- W 2022 roku zysk netto Banku wyniósł 1 898,3 mln zł. Wynik ten był niższy o 338,5 mln zł od wyniku osiągniętego w 2021 roku.
- W 2022 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł 1 717,6 mln zł. Wynik ten był niższy o 457,3 mln zł od wyniku osiągniętego w 2021 roku, głównie z powodu zdarzeń o charakterze regulacyjnym, do których należą:
 - ujęcie kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 1 958 mln zł,
 - utworzenie rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 1 598 mln zł,
 - ujęcie kosztów opłaty na rzecz Systemu Ochrony banków działających w formie spółki akcyjnej w wysokości 482 mln zł,
 - ujęcie kosztów dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 169 mln zł,
 - utworzenie rezerw na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 112 mln zł.
- Wynik z tytułu odsetek w Grupie był wyższy o 45,6%, w Banku o 48,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2021 roku.
- Wynik z tytułu prowizji i opłat w Grupie był wyższy o 4,5%, w Banku wyższy 6,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2021 roku, głównie dzięki aktywności transakcyjnej klientów, w tym na rynku walutowym oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.
- Koszty z działalności operacyjnej zarówno w Grupie jak i Banku były wyższe o 9,2% r/r, znacząco poniżej inflacji.
- Zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy i Banku wyniósł odpowiednio 7,6% i 8,7%.
- Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2022 roku w Grupie wyniosły 175 846,6 mln zł i były na zbliżonym poziomie (w Banku niższe o 0,4%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku. Kredyty klientów detalicznych były niższe o 7,2% (w Banku niższe o 6,9%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec grudnia 2022 roku były wyższe o 6,5% (w Banku wyższe 5,8%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku, ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (16% r/r).

- Bank i Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową, (łącznie współczynnik kapitałowy TCR Grupy i Banku na koniec grudnia 2022 roku wyniósł odpowiednio 17,4% i 19,5%) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 75,2% dla Grupy i dla Banku 71,2%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy i Banku.
- W 2022 roku Bank zwiększył działalność komercyjną, aktywnie wspierał klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuował digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.
- Zgodnie ze Strategią podejmowane są działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W 2022 roku Bank zmniejszył sieć o 53 placówki.
- Klientom indywidualnym Bank udostępnił bogatą ofertę depozytową, m.in. oprocentowanie w wysokości 8,0% w skali roku na kontach oszczędnościowych, lokatę z funduszem na 8,0% w skali roku na okres 12 miesięcy, lokaty z „Żubrem” w PeoPay z oprocentowaniem do 7,0% w skali roku.
- W związku z rosyjską agresją na Ukrainę, Bank w każdy możliwy sposób wspierał obywateli Ukrainy. Przygotowana została specjalna oferta dla klientów indywidualnych i firmowych. Bank, Fundacja Banku Pekao S.A. oraz pracownicy zaangażowali się w pomoc humanitarną oraz wspieranie Ukrainy i jej obywateli.
- Fundacja Banku Pekao S.A. przekazała darowizny na rzecz Polskiego Czerwonego Krzyża, oraz Caritas Polska z przeznaczeniem na bieżące potrzeby uchodźców pozostających pod opieką tych organizacji.
- W 2022 roku po raz drugi Bank został wyróżniony tytułem Best Quality Employer, za wzorowe respektowanie prawa pracy, troskę o bezpieczeństwo i warunki pracy oraz wdrażanie innowacyjnych rozwiązań w obszarze HR.

Zgodnie z planami strategicznymi Bank:

- pozostanie **bankiem uniwersalnym**,
- pozostanie **bankiem pierwszego wyboru** dla coraz większej liczby naszych klientów,
- kontynuuje rozwój **zdalnego modelu** dystrybucji i obsługi klienta,
- stawia na **efektywność kosztową i procesową**,
- koncentruje się na wzroście w **najbardziej dochodowych segmentach rynku**.

Ambicją Banku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, a główne cele strategiczne to:

- znaczące podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE),
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I),
- wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku,
- wskaźnik digitalizacji na poziomie docelowym ~100% w 2024 roku.

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

Ocena wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku netto za rok 2022

Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. dokonała oceny wniosku Zarządu Banku w sprawie podziału zysku

netto Banku Pekao S.A. za rok 2022.

Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2022 biorąc pod uwagę:

- 1) silną pozycję kapitałową Banku; współczynnik kapitału Tier 1 Grupy Banku Pekao S.A. w grudniu 2022 roku, z uwzględnieniem 25% zysku wypracowanego w pierwszym półroczu 2022 r. osiągnął poziom 15,6% (dla Banku Tier 1 wyniósł 17,5%). Bufor Grupy ponad minimalne wymogi regulacyjne dla kapitału Tier 1 wynosi 6,1 pp. Dodatkowo niski poziom dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych (P2G) nałożony przez Komisję Nadzoru Finansowego, potwierdzają odporność Banku na materializację warunków skrajnych. Tak silna pozycja kapitałowa zapewnia bezpieczną pozycję Banku nawet w sytuacji zmienności rynku oraz umożliwia realizację planów rozwoju,
- 2) spełnianie kryteriów oraz zaleceń Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących warunków oraz ograniczeń podziału zysku, w szczególności zalecenie ograniczenia wysokości możliwej do wypłaty dywidendy z zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. do 75% kwoty tego zysku,
- 3) kierunkową propozycją podziału zysku Banku za lata 2021-2024,
- 4) niską ekspozycję w kredytach hipotecznych denominowanych w CHF,
- 5) konieczność spełnienia wymogu MREL od 31 grudnia 2023 r.,
- 6) zgodność z planem Finansowym i Strategią Zarządzania Kapitałem na rok 2023,
- 7) sytuację makroekonomiczną.

Wyniki oceny wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego podziału zysku Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2022 zostały przedstawione w oddzielnym Sprawozdaniu.

Biorąc pod uwagę powyższe, Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto Banku Pekao S.A. za rok 2022 w kwocie 1.898.320.125,62 zł (słownie: jeden miliard osiemset dziewięćdziesiąt osiem milionów trzysta dwadzieścia tysięcy sto dwadzieścia pięć złotych 62/100) zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku tj.:

- 1) kwotę 958.015.624,10 zł (słownie: dziewięćset pięćdziesiąt osiem milionów piętnaście tysięcy sześćset dwadzieścia cztery złote 10/100) przeznaczyć na dywidendę,
- 2) kwotę 940.304.501,52 zł (słownie: dziewięćset czterdzieści milionów trzysta cztery tysiące pięćset jeden złotych 52/100) przeznaczyć na kapitał rezerwowy.

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

W 2022 roku działalność Zarządu Banku uregulowana była w Regulaminie Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 3/1/22 Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 5 stycznia 2022 roku. Na dzień sporządzenia Sprawozdania obowiązującym był regulamin Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjęty uchwałą nr 31/1/23 z dnia 23 stycznia 2023 roku. Rada Nadzorcza ocenia, że Regulamin Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna jako regulacja określająca funkcjonowanie Zarządu jest adekwatna i zgodna z przepisami prawa i wymogami organów nadzoru.

Ocena skuteczności działania Zarządu Banku

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia skuteczność działania Zarządu biorąc pod uwagę m.in.: (i) dobre wyniki finansowe, (ii) efektywne zarządzanie kosztami, (iii) sprawne i konsekwentne zarządzanie ryzykami, (iv) silną bazę kapitałową i płynnościową, (v) wysoki poziom bezpieczeństwa Banku, (vi) sprawnie funkcjonujący system kontroli wewnętrznej oraz (vii) efektywność operacyjną.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Pozwala to na skuteczną realizację celów strategicznych Banku ogłoszonych w ramach Strategii Banku na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” i osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów.

W ocenie Rady Nadzorczej działania podejmowane przez Zarząd Banku w celu realizacji powierzonych mu zadań w roku 2022 były skuteczne.

Uwzględniając powyższe, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 roku członkom Zarządu Banku pp. Leszkowi Skibie za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Magdalenie Zmitrowicz za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Jarosławowi Fuchs za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Marcinowi Gadomskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Błażejowi Szczeckiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Wojciechowi Werochowskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Jerzemu Kwiecińskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Pawłowi Strączyńskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Piotrowi Zborowskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Ocena skuteczności działania Rady Nadzorczej

Ocena adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania tego organu została przedstawiona w oddzielnym Sprawozdaniu.

Rada Nadzorcza, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami określonymi w Kodeksie spółek handlowych, Prawie bankowym, zaleceniach Komisji Nadzoru Finansowego, Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW oraz Statucie Banku, sprawowała w roku 2022 stały nadzór nad działalnością Banku. Działalność Rady była wspierana przez działające przy Radzie Nadzorczej Komitety tj. Komitet ds. Audytu, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń oraz Komitet ds. Ryzyka.

Dobre wyniki finansowe Banku w 2022 roku, jego pozycja w polskim sektorze bankowym, odpowiednie zarządzanie kapitałem oraz sprawne zarządzanie ryzykiem należy uznać za rezultat m.in. prawidłowego działania Rady oraz właściwego wywiązywania się z nałożonych na nią zadań i obowiązków.

Uwzględniając przedstawione informacje, działalność Rady Nadzorczej i jej Komitetów w 2022 roku można ocenić jako skuteczną, profesjonalną i prowadzoną zgodnie z najlepszymi praktykami.

Mając na uwadze przedstawioną powyżej działalność w roku 2022, Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie, zgodnie z art. 395 § 2 pkt 3 Kodeksu spółek handlowych, absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 roku członkom Rady Nadzorczej pp. Beacie Kozłowskiej-Chyle za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Joannie Dynysiuk za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Stanisławowi Ryszardowi Kaczorukowi za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Małgorzacie Sadurskiej za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Sabinie Bigos-Jaworowskiej za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Justynie Głębińskiej – Michalak za okres od 1 stycznia 2022 roku do

31 grudnia 2022 roku, Michałowi Kaszyńskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Marianowi Majcherowi za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, Marcinowi Izdebskiemu za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

VII. Ocena realizacji przez zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380¹ Ksh

Z dniem 13 października 2022 roku zaczął obowiązywać przepis art. 380¹ Ksh, wedle którego zarząd spółki akcyjnej został zobowiązany do udzielania radzie nadzorczej, bez dodatkowego wezwania, informacji o:

- uchwałach zarządu spółki i ich przedmiocie;
- sytuacji spółki, w tym w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
- postępkach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności spółki oraz odstępstwach od wcześniej wyznaczonych kierunków ze wskazaniem uzasadnienia takich odstępstw;
- transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową spółki, w tym na jej rentowność lub płynność,
- zmianach uprzednio udzielonych radzie nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację spółki.

W ramach powyższego obowiązku informacyjnego zarząd spółki powinien również przekazywać radzie nadzorczej posiadane informacje o stanie spółek zależnych i powiązanych.

W celu realizacji ww. obowiązków Rada Nadzorcza podjęła uchwałę nr 157/22 Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 12 października 2022 roku w sprawie ustalenia zasad przekazywania przez Zarząd Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna informacji wynikających z Kodeksu spółek handlowych.

Obowiązki wynikające z przepisu z art. 380¹ Ksh są realizowane przez Zarząd Banku w ramach systemu informacji zarządczej, funkcjonującego w Banku zgodnie z § 17 rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Dodatkowo, Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej informacje o istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Banku Pekao S.A. oraz informacje o uchwałach Zarządu Banku i ich przedmiocie podjętych od ostatniego posiedzenia Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wykonanie przez Zarząd Banku obowiązków z przepisu art. 380¹ Ksh.

VIII. Ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd Banku informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 Ksh

Zgodnie z art. 382 § 4 Ksh, w celu wykonania swoich obowiązków Rada Nadzorcza może badać wszystkie dokumenty spółki, dokonywać rewizji stanu majątku spółki oraz żądać od zarządu, prokurentów i osób zatrudnionych w spółce na podstawie umowy o pracę lub wykonujących na rzecz spółki w sposób regularny określone czynności na podstawie umowy o dzieło, umowy zlecenia albo innej umowy o podobnym charakterze sporządzenia lub przekazania wszelkich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień dotyczących spółki, w szczególności jej działalności lub majątku. Przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez organ lub osobę obowiązana informacje,

sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych. Wskazane wyżej informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia są przekazywane radzie nadzorczej niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania do organu lub osoby obowiązanej, chyba że w żądaniu określono dłuższy termin (art. 382 § 5 Ksh), a dodatkowo Zarząd nie może ograniczać członkom rady nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień (art. 382 § 6 Ksh).

W omawianym okresie sprawozdawczym Zarząd Banku terminowo przekazywał Radzie Nadzorczej właściwie sporządzone informacje, dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia, wobec czego Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Zarządu Banku w tym zakresie.

IX. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382¹ Ksh

Zgodnie z art. 382¹ Ksh Rada Nadzorcza może zlecić na koszt spółki przeprowadzenie zbadania określonej sprawy dotyczącej działalności spółki lub jej majątku oraz przygotowanie określonych analiz oraz opinii przez wybranego doradcę. W 2022 roku wynagrodzenie łączne od Banku z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trybie określonym w art. 382¹ Ksh wyniosło 221 449,20 zł brutto.

X. Raporty z działalności Komitetów Rady Nadzorczej w 2022 roku

Raport z działalności Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku

Członkowie Komitetu ds. Audytu

Komitet ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Komitet ds. Audytu”) składa się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) Członków wybranych przez Radę Nadzorczą. Przynajmniej jeden Członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość Członków Komitetu ds. Audytu, w tym jego Przewodniczący oraz Członek Komitetu ds. Audytu posiadający wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych, jest niezależna od Banku w rozumieniu art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym. Członkowie Komitetu ds. Audytu posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu branży Banku. Warunek ten uznaje się za spełniony, jeśli przynajmniej jeden członek Komitetu ds. Audytu posiada wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży lub poszczególni członkowie w określonych zakresach posiadają wiedzę i umiejętności z zakresu tej branży.

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku skład osobowy Komitetu ds. Audytu przedstawiał się następująco:

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

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

niezależności.

Skład Komitetu ds. Audytu spełniał w 2022 roku wymagania określone ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11 maja 2017 roku.

Obowiązki Komitetu ds. Audytu

W 2022 roku Komitet ds. Audytu działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, którego tekst jednolity został przyjęty Uchwałą nr 108/21 Rady Nadzorczej Banku z dnia 8 lipca 2021 roku, a następnie został zmieniony Uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 stycznia 2022 roku, a także na podstawie Regulaminu Komitetu ds. Audytu, którego tekst jednolity został przyjęty Uchwałą nr 165/20 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 listopada 2020 roku, a następnie został zmieniony Uchwałą nr 11/22 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 stycznia 2022 roku.

Komitet ds. Audytu wspiera Radę Nadzorczą Banku w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących m.in. wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: (i) monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, (ii) czynności rewizji finansowej oraz prawidłowości i efektywności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz funkcji audytu wewnętrznego, (iii) zgodności z przepisami prawa i procedurami regulującymi działalność Banku, (iv) niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej oraz (v) zasobów Departamentu Audytu Wewnętrznego.

Do zadań Komitetu ds. Audytu należy m.in.:

- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy dla Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie;
- informowanie Rady Nadzorczej o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania;
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem oraz opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania;
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej;
- opiniowanie planu audytu przedstawionego przez Audyt Wewnętrzny na dany rok finansowy i przedstawianie rekomendacji Radzie Nadzorczej w sprawie jego zatwierdzenia.

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

Dla zapewnienia przejrzystości i obiektywizmu, Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębikowska-Michalak odbyła indywidualne spotkania z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz Dyrektorem Departamentu Zgodności, bez udziału innych członków kierownictwa Banku. Przewodnicząca Komitetu ds. Audytu J.Głębikowska-Michalak odbyła indywidualne spotkanie z kluczowym biegłym rewidentem z firmy KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k., bez udziału członków Zarządu Banku. Przedstawiciele KPMG Audyt spółka z ograniczoną

odpowiedzialnością sp.k. potwierdzili niezależność w stosunku do Banku i jego Spółek zależnych, tj. poinformowali o spełnieniu wymogów o których mowa w art. 69-73 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

Audytor Zewnętrzny

Firmą audytorską przeprowadzającą badania sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej Banku za lata 2021-2023 jest KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. na podstawie umowy z dnia 24 lipca 2018 roku (wraz z późniejszymi aneksami).

Posiedzenia Komitetu ds. Audytu

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

W 2022 roku Komitet ds. Audytu zebrał się 14 razy (w dniach: 24 stycznia 2022 roku, 18 lutego 2022 roku, 2 marca 2022 roku, 1 kwietnia 2022 roku, 27 kwietnia 2022 roku, 12 maja 2022 roku, 30 maja 2022 roku, 7 lipca 2022 roku, 3 sierpnia 2022 roku, 12 września 2022 roku, 12 października 2022 roku, 2 listopada 2022 roku, 21 listopada 2022 roku oraz 16 grudnia 2022 roku).

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

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
24 stycznia 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
18 lutego 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Kaszyński
2 marca 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
1 kwietnia 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, J.Dynysiuk, M.Kaszyński
27 kwietnia 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
12 maja 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, M.Kaszyński
30 maja 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
7 lipca 2022 roku	S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
3 sierpnia 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, M.Izdebski, M.Kaszyński
12 września 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński

12 października 2022 roku	S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
2 listopada 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
21 listopada 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński
16 grudnia 2022 roku	J.Głębikowska-Michalak, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Izdebski, M.Kaszyński

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Audytu w 2022 roku

W 2022 roku Komitet ds. Audytu działał w oparciu o Regulamin Komitetu ds. Audytu, z uwzględnieniem przepisów ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, Rekomendacji L dotyczącej roli biegłych rewidentów w procesie nadzoru nad bankami oraz spółdzielczymi kasami oszczędnościowo-kredytowymi wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz „Dobrych praktyk dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczących zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, w tym w zakresie pytań zawartych w części XIII tego dokumentu.

Komitet ds. Audytu działał również z uwzględnieniem Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW.

Komitet ds. Audytu w 2022 roku rozpatrywał sprawy w następujących obszarach:

- zatwierdzenie „Kwestionariusza dotyczącego komitetów audytu w bankach”;
- przyjęcie do wiadomości miesięcznych raportów o wynikach finansowych Grupy Banku Pekao S.A.: w listopadzie 2021 roku, w grudniu 2021 roku, w styczniu 2022 roku, w lutym 2022 roku, w marcu 2022 roku, w kwietniu 2022 roku, w maju 2022 roku, w czerwcu 2022 roku, w lipcu 2022 roku, w sierpniu 2022 roku, we wrześniu 2022 roku, w październiku 2022 roku;
- dokonanie oceny sprawozdań finansowych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2021 roku oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za 2021 rok;
- dokonanie oceny „Raportu Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I kwartał 2022 roku” oraz Raportu Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za III kwartał 2022 roku”;
- dokonanie oceny śródrocznych skróconych sprawozdań finansowych Banku Pekao S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. oraz sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za I półrocze 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego podziału zysku Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2021;
- przyjęcie do wiadomości dokumentów sporządzonych przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego rozszerzenia zakresu usług świadczonych przez firmę audytorską KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. dla Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- przyjęcie do wiadomości „Informacji w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej

Banku Pekao S.A według stanu na dzień: 31 grudnia 2021 roku, 31 marca 2022 roku, 30 czerwca 2022 roku, 30 września 2022 roku” oraz „Uproszczonego Raportu kwartalnego na temat zarządzania kapitałem za okres: IV kwartał 2021 roku oraz I, II i III kwartał 2022 roku;

- wydanie opinii w sprawie „Strategii Zarządzania Kapitałem – 2022” oraz „Wieloletniej Strategii Zarządzania Kapitałem 2022-2024”;
- przyjęcie do wiadomości raportu Zarządzanie Kapitałem – raport kwartalny za okres: IV kwartał 2021 roku oraz I, II i III kwartał 2022 roku;
- wydanie opinii i zarekomendowanie Radzie Nadzorczej Banku pozytywnego zaopiniowania „Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna na rok 2022” oraz zatwierdzenie korekty Planu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki S.A. na rok 2022;
- dokonanie oceny niezależności, wyrażanie zgody na wybór biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach, o którym mowa w ustawie z 29 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w zakresie określonym w art. 90g ust. 10 tej ustawy;
- wydanie opinii w sprawie Informacji na temat wydatków Departamentu Marketingu związanych z usługami marketingowymi w okresie I-IV kwartału 2021 roku oraz I i II kwartału 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej „Raportu o cywilnych postępowaniach sądowych toczących się z udziałem Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” w 2021 roku, w I kwartale 2022 roku, w I półroczu 2022 roku oraz w III kwartale 2022 roku;
- przyjęcie do wiadomości raportu „Zarządzanie Kapitałem – Raport Kwartalny” za okres: IV kwartał 2021 roku oraz I, II i III kwartał 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej Raportu z działalności Departamentu Zgodności w 2021 roku wraz z Raportem z działalności Departamentu Zgodności w IV kwartale 2021 roku;
- przyjęcie do wiadomości Raportu z działalności Departamentu Zgodności za okres: I, II i III kwartał 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej „Raportu z działalności DAW Banku Pekao S.A. w 2021 roku;
- przyjęcie do wiadomości „Raportu z działalności DAW Banku Pekao S.A. za okres: I, II i III kwartał 2022 roku;
- wydanie opinii w sprawie „Rocznego Raportu Ryzyka Działalności Bancassurance za Q1-Q4 2021 roku”;
- wydanie opinii w sprawie „Kwartalnego raportu ryzyka działalności bancassurance za okres: I, II i III kwartał 2022 roku;
- przyjęcie do wiadomości (i) Raportu dotyczącego Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku w IV kwartale 2021 roku, (ii) wyników Przeglądu Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku za rok 2021 i (ii) Odpowiedzi dla Komitetu ds. Audytu na pytania dotyczące systemu kontroli wewnętrznej zawarte w „Dobrych praktykach dla jednostek zainteresowania publicznego dotyczące zasad powołania, składu i funkcjonowania komitetu audytu”;
- przyjęcie do wiadomości raportu dotyczącego Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku za okres: I, II i III kwartał 2022 roku;
- zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości „Informacji o Regulaminie Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- rozpatrzenie wniosku dotyczącego zmiany Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz przyjęcia jego tekstu jednolitego oraz w sprawie zmiany Regulaminu

- Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie opinii w sprawie wyrażenia zgody na outsourcing dla spółki CA Consulting Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - wydanie opinii w sprawie wyrażenia zgody na powołanie Dyrektora Departamentu, Departament Zgodności oraz akceptacji warunków jego wynagradzania;
 - wydanie opinii w sprawie Raportu z funkcjonowania w Banku „Polityki zgłaszania Naruszeń (whistleblowing) Banku Pekao S.A.” za okres 2020 – 2021;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej informacji w przedmiocie statusu realizacji zaleceń pionspekcyjnych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
 - przyjęcie do wiadomości Statusu realizacji rekomendacji z audytów;
 - wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie oceny istotnej transakcji jako zawartej na warunkach rynkowych w ramach zwykłej działalności Banku;
 - wydanie opinii w sprawie zmienionej Procedury „Planowanie Strategiczne, Budżetowanie, Prognozowanie oraz Monitorowanie Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”;
 - przyjęcie do wiadomości „Informacji na temat stanu wdrożenia w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach”;
 - wydanie opinii w sprawie „Polityki zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao” i „Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Grupie Pekao”;
 - przyjęcie do wiadomości informacji na temat wydatków z tytułu umów na określone usługi w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i w Grupie Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za okres: IV kwartał 2021 roku oraz I, II i III kwartał 2022 roku;
 - wydanie opinii dotyczących sprzedaży nieruchomości należących do Banku;
 - wydanie opinii w sprawie „Informacji na temat oceny zasadności bezpośredniego stosowania Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1937 z dnia 23 października 2019 r. w sprawie ochrony osób zgłaszających naruszenia prawa Unii oraz zgodności przepisów wewnętrznych Banku Pekao S.A. z ww. Dyrektywą”;
 - wydanie opinii dotyczącej stanowiska Zarządu Banku dotyczącego przyjęcia do realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 24 lutego 2022 roku dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2020 roku oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych;
 - przyjęcie do wiadomości „Informacji o statusie wdrożenia Rekomendacji R”;
 - wydanie opinii w sprawie „Raportu z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim Pekao” w II półroczu 2021 roku oraz w I półroczu 2022 roku;
 - przyjęcie do wiadomości Informacji na temat wyników przeglądu podstaw prawnych i regulacyjnych dotyczących spraw przedstawianych Radzie Nadzorczej i jej komitetom;
 - wydanie opinii w sprawie „Prezentacji Oceny Wyników Działania Departamentu Audytu Wewnętrznego w 2021 r.”;
 - dokonanie oceny stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych i zasad ładu korporacyjnego oraz

sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych;

- przyjęcie do wiadomości „Raportu zgodności świadczenia usług inwestycyjnych przez Bank w 2021 r. z wydanymi przez KNF Wytycznymi OTC instrumentów pochodnych”;
- wydanie opinii w sprawie Informacji o zmianach Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku;
- wydanie opinii w sprawie porządku obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2021 oraz projektów uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok obrotowy 2021;
- wydanie opinii w sprawie Sprawozdania o Wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2021, przekazanie Sprawozdania o Wynagrodzeniach biegłemu rewidentowi celem dokonania oceny oraz przedstawienia Sprawozdania o Wynagrodzeniach wraz z raportem biegłego rewidenta z jego oceną Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku z wnioskiem o podjęcie uchwały opiniującej Sprawozdanie o Wynagrodzeniach;
- wydanie opinii w sprawie Raportu Biura Maklerskiego Pekao za rok 2021 w zakresie stosowania „Wytycznych KNF dotyczących świadczenia usług maklerskich na rynku OTC instrumentów pochodnych”;
- wydanie opinii w sprawie harmonogramu zadań mających na celu realizację zaleceń poinspekcyjnych oraz wyeliminowanie naruszeń przepisów prawa i regulacji wewnętrznych stwierdzonych przez Komisję Nadzoru Finansowego po inspekcji problemowej w obszarze zarządzania bankiem przeprowadzonej w dniach od 29 listopada 2021 roku do 14 stycznia 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego utworzenia i przystąpienia przez Bank, w charakterze akcjonariusza, do jednostki zarządzającej systemem ochrony, o którym mowa w art. 4. ust. 1 pkt 9a Prawa bankowego;
- wydanie opinii w sprawie harmonogramu zadań związanych z realizacją zaleceń po inspekcji problemowej przeprowadzonej przez Urząd Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie przestrzegania wybranych obowiązków w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu z dnia 13 maja 2022 roku;
- przyjęcie do wiadomości informacji o aktywacji budżetu dla kontynuacji projektu A07 Rozwój aplikacji Adaptive GRC w 2022 roku;
- wydanie opinii i zarekomendowanie Radzie Nadzorczej zatwierdzenie w sprawie „Polityki współpracy Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z Biurem Audytu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń Spółka Akcyjna oraz z biegłym rewidentem” oraz „Polityki Grupy Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna Współpraca Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z komórkami audytu wewnętrznego Spółek Zależnych Banku”;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku dotyczącego kontynuacji outsourcingu do spółki Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, to jest powierzenia na podstawie art. 6a ust. 1 pkt. 1) i 2) ustawy Prawo bankowe wykonywania czynności faktycznych lub prawnych związanych z działalnością bankową;
- wydanie opinii w sprawie „Polityki rejestracji komunikacji z klientami w związku z wymogami regulacji MiFID”;
- zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości „Informacji na temat

- działalności spółek Grupy Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wydanie opinii w sprawie „Polityki współpracy Departamentu Zgodności Banku Pekao S.A. z Biurem Compliance PZU S.A. oraz z komórkami ds. zgodności Spółek Zależnych Banku”;
 - wydanie opinii w sprawie „Raportu dotyczącego informacji zarządczej w zakresie outsourcingu; dane za rok 2021”; oraz „Raportu dotyczącego informacji zarządczej w zakresie outsourcingu; dane za 1 półrocze 2022”;
 - przyjęcie do wiadomości Informacji na temat rekomendacji audytora KPMG Audyt spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. zawartych w „Liście do Zarządu za okres kończący się 31 grudnia 2021 r.”;
 - wydanie opinii w sprawie zmiany umowy z ArchiDoc S.A. z siedzibą w Chorzowie numer PEKAO/ARCHIDOC/398144/2019 zawartej w dniu 15 kwietnia 2019 roku, tj. zawarcia aneksu powodującego modyfikację przedmiotu umowy oraz zwiększenie limitu wynagrodzenia należnego ArchiDoc S.A. z siedzibą w Chorzowie;
 - przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej zawarcia Umowy powierzenia obsługi z Pekao Bankiem Hipotecznym S.A.;
 - wydanie opinii w sprawie „Polityki Grupy Banku Pekao S.A. w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy”;
 - wydanie opinii w sprawie harmonogramu działań mających na celu wykonanie zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego dotyczących poprawy funkcjonowania zapytań o rachunki do Centralnej Informacji prowadzonej przez Krajową Izbę Rozliczeniową, skierowanych do Banku w piśmie z dnia 2 sierpnia 2022 roku, znak DBK-DBKZK5.7360.13.2021.EO;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości „Informacji na temat Relacji Inwestorskich Banku Pekao S.A. w 1H22 r. Wrzesień 2022”; oraz „Informacji na temat Relacji Inwestorskich Banku Pekao S.A. w 2022 r., stan na: marzec 2022”;
 - przyjęcie do wiadomości „Raportu z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w zakresie funkcjonowania Banku Polska Kasa Opieki S.A. jako banku powierniczego za okres 01.04.2021 r. – 31.03.2022 r.”;
 - przyjęcie do wiadomości informacji na temat podwyższenia kapitału zakładowego oraz powołania Projektu Waterfall polegającego na przeprowadzeniu przeglądu opcji strategicznych Pekao Banku Hipotecznego Spółki Akcyjnej;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości informacji nt. otrzymanej od PZU S.A. rekomendacji w sprawie wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych za lata 2024-2028 z opcją przedłużenia na lata 2029-2030 oraz harmonogramu działań do podjęcia w związku z wyborem firmy audytorskiej;
 - wyrażenie zgody na zlecenie KPMG Advisory sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie określonych usług niezabronionych;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości Analizy czterech kampanii marketingowych w kontekście wydatków i osiągniętej efektywności, w okresach: IV kwartał 2021 roku oraz VI-VIII 2022 roku;
 - wydanie opinii w sprawie dokonania oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującej w Banku procedury anonimowego zgłaszania przez pracowników naruszeń;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości Informacji o uchwałach Zarządu Banku i ich przedmiocie w okresie od dnia 13 października 2022 roku do dnia 2 listopada 2022 roku;
 - zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości informacji na temat istotnych okoliczności z zakresu prowadzenia spraw Banku Pekao S.A. według stanu na listopad 2022

roku;

- przyjęcie do wiadomości i zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości Informacji o kontrolach i inspekcjach prowadzonych w Banku Pekao S.A. według stanu na dzień 31 października 2022 roku;
- wydanie opinii w sprawie korekty Planu finansowego Grupy Kapitałowej Banku Polska Kasa Opieki S.A. na rok 2022;
- zarekomendowanie Radzie Nadzorczej przyjęcie do wiadomości dokumentu firmy audytorskiej KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. „Prezentacja planu i podejścia do badania Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok obrotowy kończący się 31 grudnia 2022 roku”;
- przyjęcie do wiadomości prezentacji „Top Risks 2023”;
- przyjęcie do wiadomości informacji w sprawie harmonogramu zadań mających na celu realizację zaleceń poinspekcyjnych oraz wyeliminowanie naruszeń przepisów prawa i regulacji wewnętrznych oraz błędów w sprawozdawczości i ewidencji księgowej po Inspekcji problemowej 2022 przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzonej w dniach od 23 maja 2022 roku do 4 lipca 2022 roku;
- wydanie opinii dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego outsourcingu do Pekao Direct sp. z o.o.;
- przyjęcie do wiadomości informacji o rozpoczęciu prac dotyczących przeprowadzenia emisji obligacji nieuprzywilejowanych senioralnych;
- zatwierdzenie „Raportu z działalności Komitetu ds. Audytu w 2021 roku” oraz „Raportu z działalności Komitetu ds. Audytu w III kwartale 2022 roku”;
- przyjęcie do wiadomości informacji o istotnych okolicznościach dotyczących sytuacji spółek Banku Pekao S.A.;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat efektywności kampanii marketingowych w kontekście sprzedażowym, ze szczególną analizą kampanii „Pożyczka Gotówkowa, Karta Kredytowa z Żubrem” realizowanej w VI-VIII 2022 roku, a także informacji na temat wizerunku, rozpoznawalności i świadomości marki Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- przyjęcie raportu rocznego „Przestrzeganie Polityki rejestracji komunikacji z klientami w związku z wymogami regulacji MiFID” za rok 2021;
- przyjęcie do wiadomości Informacji na temat przeglądu zasobów kadrowych w Pionie Finansowym;
- wydanie opinii w sprawie „Polityki Grupy Banku Pekao S.A. w zakresie nabywania/zbywania udziałów i akcji”;
- wydanie opinii dotyczącej outsourcingu do spółek: CHL Cash Management sp. z o.o., CHL Konwój sp. z o.o., Solid MCG sp. z o.o., Solid Security sp. z o.o. dotyczącego wykonywania czynności faktycznych związanych z działalnością bankową polegających na procesowaniu i przechowywaniu gotówki oraz transporcie wartości pieniężnych Banku;
- wydanie opinii w sprawie outsourcingu do IBM POLSKA Sp. z o.o. usług informatycznych związanych z dostępem do środowisk informatycznych Banku;
- wydanie opinii w sprawie Planu Audytu na 2023 rok;
- wydanie opinii w sprawie „Strategii audytu wewnętrznego na lata 2021-2023 (Aktualizacja)”;
- przyjęcie do wiadomości prezentacji „TOP5 priorytetów dla Banku”;
- wydanie opinii w sprawie harmonogramu zadań mających na celu realizację zaleceń wydanych

przez Komisję Nadzoru Finansowego po przeprowadzeniu Badania i Oceny Nadzorczej według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku;

- omówienie raportu PK-2022-0028 Postępowanie wyjaśniające - proces zakupu systemu Contact Center;
- wydanie opinii w sprawie Planu Działań Zgodności na 2023 rok.

W powyższych sprawach Komitet ds. Audytu przyjął informacje, wydał pozytywne opinie i zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku podjęcie uchwał lub przyjęcie informacji do wiadomości zgodnie z wnioskami Zarządu Banku.

Ponadto Komitet ds. Audytu podjął w 2022 roku podczas posiedzeń oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość poza posiedzeniami 146 uchwał, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Audytu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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

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

Raport z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku

Członkowie Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

Zgodnie z obowiązującym od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 1 listopada 2022 roku Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń”) składał się z 3 (trzech) do 5 (pięciu) członków wybranych przez Radę Nadzorczą spośród jej członków.

Od dnia 2 listopada 2022 roku, w związku z podjęciem przez Radę Nadzorczą Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna („Rada Nadzorcza Banku”) Uchwały nr 161/22 w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz ustalenia tekstu jednolitego Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń składa się z 3 (trzech) do 7 (siedmiu) członków wybranych przez Radę Nadzorczą Banku spośród jej członków.

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 1 listopada 2022 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- 1) Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 2) Małgorzata Sadurska – Sekretarz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 4) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 5) Marian Majcher – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

W dniu 2 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 162/22 wybrała Pana Michała Kaszyńskiego do składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

W dniu 2 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 163/22 wybrała Pana Stanisława

Ryszarda Kaczoruka do składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń na okres bieżącej, wspólnej kadencji Rady Nadzorczej Banku.

W okresie od dnia 2 listopada 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku skład osobowy Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń przedstawiał się następująco:

- 1) Beata Kozłowska-Chyła – Przewodnicząca Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 2) Małgorzata Sadurska – Sekretarz Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 3) Sabina Bigos-Jaworowska – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 4) Joanna Dynysiuk – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 5) Marian Majcher – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 6) Michał Kaszyński – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń,
- 7) Stanisław Ryszard Kaczoruk – Członek Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń.

Pani S.Bigos-Jaworowska, Pan S.R.Kaczoruk, Pan M.Kaszyński oraz Pan M.Majcher spełniają kryteria niezależności.

Obowiązki Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

W 2022 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 stycznia 2022 roku oraz Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 167/20 Rady Nadzorczej Banku z dnia 10 listopada 2020 roku. W dniu 2 listopada 2022 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła Uchwałę nr 161/22 w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz ustalenia tekstu jednolitego Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą Banku w wypełnianiu jej zadań związanych m.in. z kształtowaniem składu Zarządu Banku oraz nadzorowaniem polityki Zarządu Banku w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku. Komitet w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku i interes akcjonariuszy Banku.

Do zadań Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń należy m.in.:

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

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

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń

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

W 2022 roku Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń odbył 9 posiedzeń (w dniach: 24 stycznia 2022 roku, 18 lutego 2022 roku, 1 kwietnia 2022 roku, 27 kwietnia 2022 roku, 12 maja 2022 roku, 14 czerwca 2022 roku, 7 lipca 2022 roku, 2 listopada 2022 oraz 16 grudnia 2022 roku).

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

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
24 stycznia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
18 lutego 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
1 kwietnia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, J.Dynysiuk, M.Majcher
27 kwietnia 2022 roku	M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
12 maja 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, M.Majcher
14 czerwca 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
7 lipca 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher
2 listopada 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk,
16 grudnia 2022 roku	B.Kozłowska-Chyła, M.Sadurska, S.Bigos-Jaworowska, J.Dynysiuk, M.Majcher, S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku rozpatrywał sprawy w następujących obszarach:

- zatwierdzenie „Raportu z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2021 roku” oraz przekazanie „Raportu z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2021 roku” Radzie Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna celem przyjęcia;
- przyjęcie do wiadomości „Raportu z działalności Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń w III kwartale 2022 roku”;
- wydanie rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia „Zasad wprowadzania zmian w strukturze organizacyjnej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wydanie pozytywnej opinii i rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia zmienionej „Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia zmienionej „Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;

- wydanie rekomendacji dotyczącej oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2021 roku oraz przyjęcia „Raportu z oceny funkcjonowania Polityki Wynagrodzeń Banku w 2021 roku”;
- wydanie opinii dotyczącej zmiany w Polityce Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz wydanie rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia takiej zmiany oraz zawarcia z Członkami Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna aneksów do umów o świadczenie usług zarządzania;
- zapoznanie się z raportem z Audytu PK-2021-0103 Wdrożenie Polityki Wynagrodzeń – zmienne składniki wynagradzania;
- wydanie pozytywnej opinii i rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu, Departament Zgodności;
- zapoznanie się z informacją na temat relacji z działającymi w Banku organizacjami związkowymi i Radą Pracowników w 2021 roku;
- wydanie pozytywnej opinii i rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia zmian w Zasadach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Kadry Zarządzającej – uczestnicy niebędący Członkami Zarządu / Rady Nadzorczej oraz Zasadach Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Członków Zarządu oraz zawarcia z Członkami Zarządu aneksów do umów o świadczenie usług zarządzania;
- wydanie rekomendacji w sprawie akceptacji przez Radę Nadzorczą Banku wyboru doradcy zewnętrznego, który będzie odpowiedzialny za audyt sprawozdania Zarządu Banku z realizacji dodatkowych celów zarządczych;
- zapoznanie się z informacją w sprawie wyboru biegłego rewidenta, któremu powierzone zostanie wykonanie usługi polegającej na ocenie sprawozdania o wynagrodzeniach, o którym mowa w ustawie z 9 lipca 2005 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych w zakresie określonym w art. 90g ust. 10 tej ustawy;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej wyznaczenia warunków wstępnych dla Systemu Zmiennego Wynagradzania dla Członków Zarządu na rok 2022;
- wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji w sprawie podjęcia decyzji dotyczącej wyznaczenia celów zarządczych dla każdego członka Zarządu Banku na 2022 rok w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania oraz dodatkowych celów zarządczych na 2022 rok dla wszystkich członków Zarządu Banku;
- wydanie rekomendacji dotyczącej sporządzenia i przyjęcia Sprawozdania o Wynagrodzeniach członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna za rok 2021, przekazania Sprawozdania o Wynagrodzeniach biegłemu rewidentowi celem dokonania oceny oraz przedstawienia Sprawozdania o Wynagrodzeniach wraz z raportem biegłego rewidenta z jego oceną Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Banku z wnioskiem o podjęcie uchwały opiniującej Sprawozdanie o Wynagrodzeniach;
- wydanie rekomendacji dotyczących wtórnych ocen odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji w sprawie dokonania samooceny odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji w sprawie przekazania Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy informacji dotyczącej wyników samooceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej Banku oraz samooceny odpowiedniości kolektywnej Rady Nadzorczej Banku wraz z wnioskiem o ich zatwierdzenie;

- wydanie rekomendacji w sprawie wyrażenia zgody na poinformowanie Komisji Nadzoru Finansowego przez Bank o przeprowadzonych wtórnych ocenach odpowiedności indywidualnej członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz wtórnych ocenach odpowiedności kolektywnej Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna i Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydawanie rekomendacji dotyczących wyrażania zgody na zasiadanie przez Członków Zarządu Banku w organach spółek spoza Grupy Banku Pekao, wtórnych ocen odpowiedności indywidualnej Członków Zarządu Banku oraz informowania Komisji Nadzoru Finansowego o przeprowadzonych wtórnych ocenach odpowiedności indywidualnej Członków Zarządu Banku, a także o wynikach tych ocen i podjętych decyzjach;
- wydanie rekomendacji w sprawie przyjęcia zmian we wzorze umowy o świadczenie usług zarządzania zawieranej z członkami Zarządu Banku;
- wydanie rekomendacji w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie aneksów do umów o świadczenie usług zarządzania zawartych z członkami Zarządu Banku;
- wydanie rekomendacji dotyczącej ocen odpowiedności aktualnych członków Zarządu Banku w tym wydanie rekomendacji: (i) ocen indywidualnych członków Zarządu Banku, (ii) oceny kolektywnej Zarządu Banku, (iii) poinformowania Komisji Nadzoru Finansowego o przeprowadzonych ocenach odpowiedności, w tym upoważnienie Przewodniczącej Rady Nadzorczej do jej podpisania;
- wydanie rekomendacji dotyczącej oceny odpowiedności indywidualnej Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej dokonania oceny odpowiedności kolektywnej Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej powołania na nową, wspólną kadencję trwającą trzy lata Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej wyrażenia zgody na poinformowanie Komisji Nadzoru Finansowego przez Bank o przeprowadzonych ocenach odpowiedności indywidualnej członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz ocenie odpowiedności kolektywnej Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w związku z planowanym powołaniem na nową wspólną kadencję;
- wydanie opinii i rekomendacji w sprawie dokonania oceny realizacji w 2021 roku dodatkowych celów zarządczych członków Zarządu Banku warunkujących możliwość otrzymania wynagrodzenia zmiennego za rok 2021;
- wydanie opinii i rekomendacji dokonania oceny stopnia realizacji warunków wstępnych wyznaczonych w ramach Systemu Zmiennego Wynagradzania na rok 2021;
- wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej oceny zgodności i oceny ryzyka obecnych i byłych członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej dokonania oceny stopnia realizacji Celów Zarządczych wyznaczonych dla obecnych i byłych członków Zarządu Banku na 2021 rok;
- wydanie rekomendacji dotyczącej ustalenia wysokości oraz przyznania Wynagrodzenia Zmiennego za 2021 rok dla obecnych i byłych Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna, a także stwierdzenia nabycia jego części płatnej z góry;
- wydanie rekomendacji dotyczącej poinformowania obecnych i byłych Członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o przyznanym im wynagrodzeniu zmiennym za 2021 rok, a także nabyciu jego części płatnych z góry;

- wydanie rekomendacji dotyczącej stwierdzenia nabycia i zaakceptowania rozliczenia przypadających na 2022 rok odroczonej części wynagrodzenia zmiennego za lata 2016 - 2020 w stosunku do obecnych i byłych członków Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej sprostowania oczywistej omyłki pisarskiej we wzorze umowy o świadczenie usług zarządzania zawieranej z członkami Zarządu Banku, a także w aneksach do takich umów zawartych z aktualnymi członkami Zarządu Banku;
- wydanie rekomendacji w sprawie zmiany Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz ustalenia tekstu jednolitego Regulaminu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej przyjęcia wyników samooceny odpowiedniości indywidualnej Członków Rady Nadzorczej w związku z powołaniem do składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- wydanie rekomendacji dotyczącej dokonania samooceny odpowiedniości kolektywnej składu Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- przyjęcie do wiadomości i rekomendowanie Radzie Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjęcia do wiadomości informacji dotyczącej przeglądu wynagrodzeń pracowników Departamentu Audytu Wewnętrznego i Departamentu Zgodności oraz wydanie opinii w sprawie informacji dotyczącej przeglądu wynagrodzenia zmiennego osób na stanowiskach kierowniczych (Risk Takers) oraz odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugiej linii, kierowanie komórką do spraw zgodności oraz kierowanie komórką audytu wewnętrznego.

W powyższych sprawach Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń przyjął informacje, wydał pozytywne opinie i zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku podjęcie uchwał lub przyjęcie informacji do wiadomości zgodnie z wnioskami Zarządu Banku.

Komitet ds. Nominacji i Wynagrodzeń w 2022 roku podjął podczas posiedzeń oraz przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość poza posiedzeniami 89 uchwał, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Nominacji i Wynagrodzeń Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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

Raport z działalności Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku

Członkowie Komitetu ds. Ryzyka

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku skład osobowy Komitetu

ds. Ryzyka przedstawiał się następująco:

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

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

Obowiązki Komitetu ds. Ryzyka

W 2022 roku Komitet ds. Ryzyka działał na podstawie Regulaminu Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna przyjętego Uchwałą nr 10/22 Rady Nadzorczej Banku z dnia 24 stycznia 2022 roku oraz Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w brzmieniu przyjętym przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 12/22 z dnia 24 stycznia 2022 roku.

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą Banku w wypełnianiu jej obowiązków dotyczących: sprawowania nadzoru nad systemem zarządzania ryzykiem oraz oceny adekwatności i skuteczności tego systemu. Komitet ds. Ryzyka w swoim działaniu kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku oraz interes akcjonariuszy.

Do zadań Komitetu ds. Ryzyka należy m.in.:

- wyrażenie opinii w zakresie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka, wyrażonej w postaci apetytu na ryzyko, oraz opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku, w tym polityk z obszaru ryzyka kredytowego, finansowego i operacyjnego, a także raportów dotyczących profilu ryzyka oraz realizacji strategii zarządzania ryzykiem, przedstawianych przez Zarząd Banku;
- wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla,
- weryfikacja czy ogólny poziom cen pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględnia strategię biznesową i ryzyka Banku, a w przypadku gdy poziom cen nie odzwierciedla w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tymi strategiami,
- przedstawianie Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

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

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają się co najmniej 2 razy w roku.

W 2022 roku Komitet ds. Ryzyka odbył 14 posiedzeń (w dniach: 24 stycznia 2022 roku, 18 lutego 2022 roku, 2 marca 2022 roku, 1 kwietnia 2022 roku, 27 kwietnia 2022 roku, 12 maja 2022 roku, 30 maja 2022 roku, 7 lipca 2022 roku, 3 sierpnia 2022 roku, 12 września 2022 roku, 12 października 2022 roku, 2 listopada 2022 roku, 21 listopada 2022 roku oraz 16 grudnia 2022 roku).

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

Data	Członkowie uczestniczący w posiedzeniu
24 stycznia 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
18 lutego 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
2 marca 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
1 kwietnia 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
27 kwietnia 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
12 maja 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
30 maja 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
7 lipca 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
3 sierpnia 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
12 września 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
12 października 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
2 listopada 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Sadurska
21 listopada 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska
16 grudnia 2022 roku	S.R.Kaczoruk, M.Izdebski, M.Kaszyński, M.Majcher, M.Sadurska

Główne zadania zrealizowane przez Komitet ds. Ryzyka w 2022 roku

Komitet ds. Ryzyka w 2022 roku rozpatrywał sprawy w następujących obszarach:

- wyrażenie opinii w sprawie aktualizacji wewnętrznych regulacji kapitałowych;
- wyrażenie opinii i podjęcie decyzji kredytowych w sprawach dotyczących transakcji związanych z ryzykiem kredytowym;
- przyjęcie do wiadomości cyklicznych informacji dotyczących obszaru przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz sankcji za okres 4Q 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- przyjęcie do wiadomości cyklicznych informacji dotyczących Stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku za okres 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- przyjęcie do wiadomości kwartalnych informacji o sytuacji płynnościowej za okres 4Q 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych przeglądów ryzyka finansowego za okres 4Q 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych raportów dotyczących kontroli ryzyka operacyjnego za okres 4Q 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- wyrażenie opinii w sprawie kwartalnych raportów na temat portfela kredytowego i działalności windykacyjnej według stanu na dzień: 31 grudnia 2021 roku, 31 marca 2022 roku, 30 czerwca

2022 roku, 30 września 2022 roku;

- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej aktualizacji, wynikającego z Polityki Ryzyka Kredytowego, limitu na należności na główne linie biznesowe klienta strategicznego;
- przyjęcie do wiadomości informacji Departamentu Zakupów w zakresie statusu transformacji obszaru zakupów;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia zaktualizowanej „Polityki Zakupowej w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej wniosku Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczącego utworzenia i przystąpienia przez Bank, w charakterze akcjonariusza, do jednostki zarządzającej systemem ochrony, o którym mowa w art. 4. ust. 1 pkt 9a Prawa bankowego;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej wyrażenia zgody na udzielenie Członkowi Zarządu Banku mieszkaniowego kredytu budowlano – hipotecznego;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej wyrażenia zgody na udzielenie Członkowi Zarządu Banku mieszkaniowego kredytu hipotecznego;
- wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej wyrażenia zgody na przyznanie Członkowi Zarządu Banku limitu kredytowego dla kart kredytowych;
- wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej wyrażenia zgody na udzielenie Członkowi Zarządu Banku pożyczki ekspresowej;
- przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji w sprawie informacji dotyczącej finansowania Pekao Leasing sp. z o.o.;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zatwierdzenia „Polityki Procesu Wdrażania Nowych Produktów w Banku Pekao S.A.”;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zatwierdzenia zmienionej „Polityki Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zatwierdzenia zmienionej „Polityki Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zmiany w Polityce Wynagrodzeń Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zatwierdzenia „Polityki szacowania oczekiwanych strat kredytowych w Banku Pekao S.A.”;
- zaopiniowanie i zarekomendowanie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) w Banku Pekao S.A.”;
- przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji dotyczącej „Informacji o statusie programu Bonasus”;
- wyrażenie opinii dotyczącej stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 lutego 2022 roku dotyczącego ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna poprzez utrzymywanie, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych oraz zarekomendowania Radzie Nadzorczej dokonania pozytywnej oceny stanowiska Zarządu Banku;
- przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej działań Banku Pekao S.A. w obliczu agresji Rosji na Ukrainę;
- przyjęcie do wiadomości informacji na temat potencjalnego wpływu wojny w Ukrainie i zmian

- w otoczeniu na realizację Strategii Banku;
- przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji dotyczącej informacji „Analiza wpływu wojny w Ukrainie na profil ryzyka Banku Pekao;
 - przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji dotyczącej „Analiza wpływu wojny w Ukrainie - mapa ryzyka Banku Pekao, grudzień 2022”;
 - przyjęcie do wiadomości informacji DAW do Komitetu ds. Ryzyka: z obszaru Centrum IT; w zakresie wybranych audytów IT;
 - przyjęcie do wiadomości Informacji Centrum IT na temat statusu realizacji zadań po bilansie otwarcia;
 - przyjęcie do wiadomości informacji na temat statusu działań w obszarze IT;
 - przyjęcie do wiadomości informacji na temat statusu po migracji klientów, produktów i danych dotyczących przejętej działalności Idea Bank S.A. do systemów Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej „Informacji o wynikach w 2021 roku oraz wyzwaniach na 2022 rok Pionu Bankowości Przedsiębiorstw oraz Pionu Bankowości Korporacyjnej, Rynków i Bankowości Inwestycyjnej”;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej zatwierdzenia aktualizacji limitów ryzyka finansowego;
 - wydanie rekomendacji w przedmiocie przedstawienia przez Radę Nadzorczą opinii co do rozpoczęcia procesu due diligence wierzytelności posiadanych przez Bank Polska Kasa Opieki S.A. przez potencjalnych nabywców tych wierzytelności, w ramach realizowanego przez Bank projektu zakładającego sprzedaż portfela wierzytelności niepracujących wobec dłużników zaliczanych do segmentu klientów korporacyjnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw;
 - wydanie opinii dotyczącej przeprowadzenia procesu due diligence w ramach sprzedaży portfeli wierzytelności niepracujących wobec klientów detalicznych, jednoosobowych działalności gospodarczych oraz małych i średnich przedsiębiorców;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej „Oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
 - przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji dotyczącej rentowności i reorganizacji placówek Banku;
 - przyjęcie do wiadomości i wydanie rekomendacji dotyczącej informacji w sprawie harmonogramu zadań mających na celu realizację zaleceń poinspekcyjnych oraz wyeliminowanie naruszeń przepisów prawa i regulacji wewnętrznych oraz błędów w sprawozdawczości i ewidencji księgowej po Inspekcji problemowej 2022 przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego, dotyczącej oceny jakości aktywów i zarządzania ryzykiem kredytowym przeprowadzonej w dniach od 23 maja 2022 roku do 4 lipca 2022 roku;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji w sprawie „Planu Finansowania na rok 2022”;
 - wyrażenie opinii w sprawie „Apetytu na Ryzyko Grupy Pekao na rok 2022”;
 - przyjęcie informacji dotyczącej systemu zarządzania ciągłością działania i zarządzania kryzysowego w Banku w roku 2021 zawartej w „Raporcie okresowym ciągłości działania i zarządzania kryzysowego”;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji w sprawie aktualizacji „Grupowego Planu Naprawy dla Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.” oraz „Indywidualnego Planu Naprawy Banku Pekao S.A.”;
 - rozpatrzenie wniosku dotyczącego zmiany Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej

- Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna oraz przyjęcia jego tekstu jednolitego;
- wydanie opinii i rekomendacji w sprawie „Polityki bancassurance w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”;
 - wydanie opinii i rekomendacji dotyczącej realizacji przez Bank postanowień ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - zawieszenie spłaty kredytu na wniosek klienta „wakacje kredytowe”;
 - wyrażenie opinii i rekomendacji dotyczącej „Długoterminowego Planu Finansowania na lata 2022 – 2024”;
 - przyjęcie „Informacji o działaniach w zakresie zarządzania danymi i jakością danych w 2021 roku oraz Q1 2022”;
 - wyrażenie opinii i rekomendacji w sprawie poziomu ostrzegawczego strat operacyjnych oraz sub-poziomów ostrzegawczych dla klas zdarzeń na 2022r., „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym”, „Polityki Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym”;
 - wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji w sprawie „Polityki Ryzyka Kredytowego 2022” oraz jej późniejszych aktualizacji;
 - wyrażenie opinii i rekomendacji w sprawie „Strategii Inwestycyjnej Banku Pekao S.A.” i akceptacji „Polityki Inwestycyjnej oraz Ryzyka Rynkowego 2022” oraz przyjęcia wyników oceny „Polityki inwestycyjnej oraz ryzyka rynkowego 2021”;
 - zatwierdzenie Raportu z działalności Komitetu ds. Ryzyka w 2021 roku;
 - wyrażenie opinii w sprawie „Strategii zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) w Banku Pekao S.A.”;
 - wyrażenie opinii i rekomendacji w sprawie „Polityki ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem”;
 - wyrażenie opinii w sprawie wyników corocznego przeglądu systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem oraz procesu ICAAP;
 - wyrażenie opinii w sprawie „Rocznego Raportu Ryzyka Modeli – 2021 rok”;
 - przyjęcie cyklicznych „Informacji na temat działalności Bancassurance” za okres 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
 - przyjęcie informacji dotyczącej planowanego zawarcia Aneksu do Umowy Gwarancji Pokrycia Straty;
 - przyjęcie informacji dotyczącej procesu zarządzania ryzykiem modeli w Spółkach Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A.: Pekao Bank Hipoteczny, Pekao Leasing Sp. z o.o., Pekao Faktoring Sp. z o.o.;
 - przyjęcie informacji o obecnej oraz prognozowanej ekspozycji kredytowej wobec podmiotu powstającego z połączenia Orlenu i Lotosu, a następnie PGNiG, jej wielkości wobec wypełniania limitów koncentracji oraz sposobu monitorowania i zarządzania tą kwestią w Banku;
 - przyjęcie informacji na temat Raportów z Audytów przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego;
 - przyjęcie do wiadomości informacji w zakresie wybranych audytów: (i) fraud o/Warszawa ul. Towarowa 25 – modus operandi i wdrażane mechanizmy detekcji DAW, (ii) wyników audytów w Pekao Leasing: „Zarządzanie podatkami ubezpieczeniami w Pekao Leasing”, „Zarządzanie umowami leasingowymi i kanałem sprzedaży w Pekao Leasing”, „Zarządzanie ryzykiem kredytowym, przegląd portfela – audyt sprawdzający oraz zarządzanie aktywami w Pekao Leasing”, (iii) „Zarządzanie ryzykiem kontrahenta”, (iv) Przeciwdziałanie praniu

pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, z uwzględnieniem identyfikacji beneficjenta rzeczywistego. Sankcje i embargo, (v) Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, (vi) Udzielanie kredytów hipotecznych, (vii) Udzielanie finansowania podmiotom gospodarczym ze środków publicznych krajowych i unijnych, (viii) Zarządzanie rozwojem i konfiguracją w systemach informacyjnych, (ix) Zarządzanie elektronicznymi kanałami dostępu z uwzględnieniem bezpieczeństwa informacji, rozwoju i utrzymania kanałów – audyt sprawdzający, (x) Zarządzanie bezpieczeństwem informacji, ciągłością działania, infrastrukturą i systemami informatycznymi w Pekao Faktoring – audyt sprawdzający, (xi) Działalność marketingowa w obszarze zarządzania budżetem marketingowym, wizerunkiem oraz planowania i zakupu środków przekazu i kampanii marketingowych, (xii) Proces zakupowy, (xiii) Zarządzanie kredytami CHF, (xiv) Zarządzanie kredytami CHF (BPH), (xv) Zarządzanie obszarem bezpieczeństwa związanego z ryzykiem fraudów; (xvi) Zarządzanie jakością danych oraz wykorzystywanie danych (w tym Rekomendacji D KNF dotyczącej zarządzania obszarami technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w bankach), (xvii) Whistleblowing. Zarządzanie informacją poufną, (xviii) „Zarządzanie umowami leasingu oraz kanałami sprzedaży w Pekao Leasing Sp. z o.o. - audyt sprawdzający”, (xix) „Zarządzanie incydentami, zgłoszeniami, problemami i awariami - Audyt sprawdzający”, (xx) „Zarządzanie kluczami kryptograficznymi;

- wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji dotyczącej kwartalnego raportu „Monitoringu realizacji Strategii 2021 – 2024” za okres 4Q 2021 roku oraz 1, 2 i 3Q 2022 roku;
- przyjęcie informacji dotyczącej spraw sądowych przeciwko Bankowi Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dotyczących kredytów w CHF;
- wyrażenie opinii i wydanie rekomendacji w sprawie wyników przeglądu Polityki „Zasady Zarządzania Ryzykiem Modeli” i zaktualizowanej Polityki;
- przyjęcie do wiadomości informacji dotyczącej realizacji przez Bank postanowień ustawy z dnia 7 lipca 2022 roku o finansowaniu społecznosciowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom - zawieszenie spłaty kredytu na wniosek klienta „wakacje kredytowe”;
- przyjęcie „Raportu z działalności Komitetu ds. Ryzyka w III kwartale 2022 roku”.

W powyższych sprawach Komitet ds. Ryzyka przyjął informacje, wydał pozytywne opinie i zarekomendował Radzie Nadzorczej Banku podjęcie uchwał lub przyjęcie informacji do wiadomości zgodnie z wnioskami Zarządu Banku.

Komitet ds. Ryzyka w 2022 roku podjął podczas posiedzeń oraz przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość poza posiedzeniami 92 uchwały, zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

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

XI. Ocena sytuacji Banku w 2022 roku, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW, Rada Nadzorcza Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna dokonała oceny sytuacji Banku w 2022 roku, z uwzględnieniem oceny funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Ogólna ocena sytuacji Banku

Zarząd Banku, działając na podstawie § 18 pkt 22 Statutu Banku, § 10 pkt 3) Rozporządzenia Ministra

Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach w zw. z punktem 4.2. procedury „Planowanie Strategiczne, Budżetowanie, Prognozowanie oraz Monitorowanie Planów Finansowych w Banku Pekao S.A.”, przedkładał Radzie Nadzorczej Banku do wiadomości w trybie miesięcznym raport zawierający informacje na temat wyników finansowych oraz stopnia realizacji Planu Finansowego. Bazując na przedstawianej informacji, w ocenie Rady Nadzorczej ogólna sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku Pekao S.A. jest stabilna. Bank Pekao S.A. spełnia wszystkie wymogi bezpiecznego działania i adekwatności kapitałowej oraz zapewnia bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów, prezentując wyjątkową siłę kapitałową oraz odporność. Rada Nadzorcza Banku Pekao S.A. pozytywnie ocenia wyniki osiągnięte w 2022 roku przez Bank i Grupę Kapitałową Banku Pekao S.A.

Działalność Banku w 2022 roku koncentrowała się na dalszym zrównoważonym wzroście we wszystkich obszarach, skutecznym umacnianiu silnej pozycji na rynku bankowości detalicznej i pozycji lidera w obszarze bankowości korporacyjnej.

W 2022 roku zysk netto Banku wyniósł 1 898,3 mln zł. Wynik ten był niższy o 338,5 mln zł od wyniku osiągniętego w 2021 roku.

W 2022 roku zysk netto Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. przypadający na akcjonariuszy Banku wyniósł 1 717,6 mln zł. Wynik ten był niższy o 457,3 mln zł od wyniku osiągniętego w 2021 roku, głównie z powodu zdarzeń o charakterze regulacyjnym do których należą:

- ujęcie kosztów związanych z modyfikacją umów kredytów hipotecznych złotych udzielonych konsumentom z tytułu zawieszenia przez nich spłat kredytu w wysokości 1 958 mln zł,
- utworzenie rezerwy na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych w wysokości 1 598 mln zł,
- ujęcie kosztów opłaty na rzecz Systemu Ochrony banków działających w formie spółki akcyjnej w wysokości 482 mln zł,
- ujęcie kosztów dodatkowych wpłat na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców w wysokości 169 mln zł,
- utworzenie rezerw na zwroty klientom podwyższonych marż kredytów hipotecznych przed ustanowieniem hipoteki w wysokości 112 mln zł.

Wynik z tytułu odsetek w Grupie był wyższy o 45,6%, w Banku o 48,0% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2021 roku.

Wynik z tytułu prowizji i opłat w Grupie był wyższy o 4,5%, w Banku wyższy 6,7% w porównaniu z wynikiem osiągniętym w 2021 roku, głównie dzięki aktywności transakcyjnej klientów, w tym na rynku walutowym oraz dostosowaniu oferty do zmieniających się warunków rynkowych.

Koszty z działalności operacyjnej zarówno w Grupie jak i Banku były wyższe o 9,2% r/r, znacząco poniżej inflacji.

Zwrot na średnim kapitale (ROE) Grupy i Banku wyniósł odpowiednio 7,6% i 8,7%.

Kredyty i pożyczki według wartości nominalnej na koniec grudnia 2022 roku w Grupie wyniosły 175 846,6 mln zł i były na zbliżonym poziomie (w Banku niższe o 0,4%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku. Kredyty klientów detalicznych były niższe o 7,2% (w Banku niższe o 6,9%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku. Kredyty korporacyjne łącznie z nieskarbowymi papierami dłużnymi na koniec grudnia 2022 roku wyższe o 6,5% (w Banku wyższe 5,8%) w porównaniu do końca grudnia 2021 roku, ze wzrostem notowanym w segmencie przedsiębiorstw (16% r/r).

Bank i Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. utrzymywała solidną bazę kapitałową, (łączy współczynnik

kapitałowy TCR Grupy i Banku na koniec grudnia 2022 roku wyniósł odpowiednio 17,4% i 19,5%) oraz bezpieczny profil płynnościowy, odzwierciedlony relacją kredytów netto do depozytów w wysokości 75,2% dla Grupy i dla Banku 71,2%. Pozwala to, w powiązaniu z wysokim poziomem kapitałów na dalszy solidny i stabilny rozwój działalności Grupy i Banku.

W 2022 roku Bank zwiększył działalność komercyjną, aktywnie wspierał klientów w utrzymaniu płynności finansowej, kontynuował digitalizację i automatyzację procesów oraz wdrażanie zaawansowanych rozwiązań cyfrowych.

Zgodnie ze Strategią podejmowane są działania ukierunkowane na poprawę efektywności i migrację procesów do kanałów zdalnych. W 2022 roku Bank zmniejszył sieć o 53 placówki.

Bank Pekao S.A. jest uniwersalnym bankiem komercyjnym, oferującym pełny zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadzącym działalność głównie w Polsce. Grupa Kapitałowa Banku Pekao S.A. obejmuje instytucje finansowe działające na rynkach: bankowym, zarządzania aktywami, usług maklerskich, doradztwa transakcyjnego, leasingu i faktoringu. Od 2017 roku Bank Pekao S.A. jest częścią grupy kapitałowej PZU S.A., największej instytucji finansowej w Europie Środkowo-Wschodniej.

Zgodnie ze z planami strategicznymi Bank:

- pozostanie **bankiem uniwersalnym**,
- pozostanie **bankiem pierwszego wyboru** dla coraz większej liczby naszych klientów,
- kontynuuje rozwój **zdalnego modelu** dystrybucji i obsługi klienta,
- stawia na **efektywność kosztową i procesową**,
- koncentruje się na wzroście w **najbardziej dochodowych segmentach rynku**.

Ambicją Banku jest silna pozycja wśród najbardziej rentownych i efektywnych banków w Polsce, a główne cele strategiczne to:

- znaczące podniesienie rentowności kapitału własnego (ROE),
- obniżenie wskaźnika kosztów do dochodów (C/I),
- wzrost liczby aktywnych klientów bankowości mobilnej z 2 mln w 2020 roku do 3,2 mln w 2024 roku,
- wskaźnik digitalizacji na poziomie docelowym ~100% w 2024 roku.

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

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

Podobnie do lat ubiegłych, działalność Banku w 2022 roku była nagradzana i wyróżniana za osiągnięcia i innowacyjność oferowanych rozwiązań w konkursach organizowanych przez prestiżowe branżowe magazyny zagraniczne i krajowe. Gratulując przyznanych wyróżnień, Rada Nadzorcza podziela zdanie Zarządu, że szczególne znaczenie mają nagrody otrzymane za innowacyjne produkty i usługi.

Po raz kolejny Bank otrzymał tytuł „The Best Investment Bank Award” jedno z najbardziej prestiżowych nagród na rynku finansowym, przyznawane w konkursie międzynarodowego magazynu Global Finance.

Bankowość Prywatna Banku, w konkursie World's Best Private Banks Awards organizowanym przez Global Finance, została wyróżniona za innowacyjność, szeroką ofertę inwestycyjną, jakość świadczonych usług, a także za wyniki finansowe.

W XVIII edycji plebiscytu Laur Klienta/Laur Konsumenta, bankowość elektroniczna Banku została nagrodzona przez konsumentów wyróżnieniem Złotym Laurem Klienta. Klienci docenili najwyższą jakość obsługi w serwisie internetowym Pekao24 oraz aplikacji PeoPay.

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

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

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

- „**środowisko**” to cele obejmujące zwiększenie zaangażowania w finansowanie projektów zrównoważonych, wsparcie transformacji energetycznej i przejścia na gospodarkę niskoemisyjną, a także osiągnięcie własnej neutralności klimatycznej do roku 2030,
- „**zaangażowanie**” to cele obejmujące działania na rzecz zrównoważonego rozwoju społeczeństwa i gospodarki oraz dobrobytu - skoncentrowane na niesieniu pomocy, wyrównywaniu szans i zapobieganiu wykluczeniu, m.in. poprzez działalność charytatywną i wolontariat pracowniczy,
- „**ład**” to cele obejmujące dbałość o najwyższe standardy ładu korporacyjnego: etyczne podejście do biznesu uwzględniające kwestie ESG oraz promocję rozwoju, różnorodności i równości pracowników w nowoczesnej, inkluzywnej organizacji.

Zgodnie z założeniami ujętymi w I Filarze Strategii ESG „Środowisko” głównym zamierzeniem Banku jest redukcja finansowania projektów wysokoemisyjnych w portfelu kredytowym. Bank kontynuuje jednocześnie działalność w zakresie zrównoważonego finansowania obejmującego projekty zielone i społeczne oraz wspiera emisje obligacji ESG klientów. Zgodnie z danymi zaprezentowanymi na koniec 2022 roku wskaźnik udziału zielonego finansowania w finansowaniach brutto Banku ukształtował się na poziomie 4,6%, przekraczając cel przyjęty w Strategii ESG na rok 2024 (tj. 4,0%). Wolumen wsparcia emisji obligacji ESG klientów wyniósł natomiast 8 mld zł.

W 2022 roku kontynuowano wdrażanie rozwiązań ekologicznych ze szczególnym uwzględnieniem projektów ograniczających zużycie energii elektrycznej oraz redukujących negatywny wpływ na środowisko. Na podkreślenie zasługuje fakt, iż Bank sukcesywnie wymienia flotę samochodową na pojazdy niskoemisyjne, a także zakupił samochody o napędzie elektrycznym i hybrydowym. W 2022 roku dzięki kontraktowi na zakup 35 GWh energii elektrycznej przy jednoczesnym zakupie gwarancji pochodzenia (OZE) osiągnięto efekt redukcji emisji gazów cieplarnianych o 34%, względem analogicznych 12 miesięcy poprzedniego roku. Stanowi to ważny krok na drodze deklaracji Banku co do ograniczenia własnych emisji CO₂.

W zakresie II Filaru Strategii ESG „Zaangażowanie” Bank sukcesywnie zwiększał udział pracowników w działania na rzecz społeczeństwa i środowiska. Działania wolontariuszy w 2022 roku miały na celu edukację, niesienie pomocy, wyrównywanie szans i zapobieganie wykluczeniu, a były skierowane głównie do dzieci, młodzieży oraz seniorów. Po raz kolejny odnotowano systematyczny wzrost przepracowanych godzin w ramach wolontariatu. W liczne akcje organizowane przy wsparciu Banku włączyło się 1 230 pracowników, którzy poświęcili na rzecz wolontariatu łącznie ponad 8 432 godzin. Co więcej, w odpowiedzi na sytuację kryzysową spowodowaną wybuchem wojny na Ukrainie pracownicy

Banku aktywnie zaangażowali się w wolontariat kryzysowy o charakterze ogólnopolskim i lokalnym dla uchodźców.

2022 rok upłynął pod znakiem zachowania najwyższych standardów ładu korporacyjnego i rozwoju etycznego podejścia do biznesu, o których wspomina szczegółowo Strategia ESG w obszarze Filaru III. Stosowany w Banku ład korporacyjny wynika z przepisów powszechnie obowiązującego prawa oraz zasad ujętych w: „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” (dalej „Dobre Praktyki 2021”) „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” KNF oraz w „Kodeksie Etyki Bankowej” ZBP. Podstawowym aktem w zakresie etyki postępowania, którymi powinni kierować się wszyscy pracownicy Grupy Pekao, niezależnie od zajmowanego stanowiska czy podstawy zatrudnienia, pozostaje, udostępniony na stronie internetowej Banku, Kodeks Postępowania Grupy Pekao.

Jednocześnie priorytetem Banku jako pracodawcy pozostawało zapewnienie zatrudnionym równego traktowania, możliwości rozwoju osobistego i zawodowego oraz kształtowania atmosfery opartej na współdziałaniu i szacunku. Bank dążył do utrzymania zrównoważonego poziomu liczby kobiet i mężczyzn na stanowiskach menedżerskich. Istotnym aspektem pozostawało zapewnienie elastycznych form pracy oraz wspieranie równowagi między pracą a życiem prywatnym. Kontynuowany był proces mający na celu zmniejszanie luki w wynagrodzeniach pomiędzy płciami. Działania Banku w zakresie strategii personalnej, promowania najwyższych standardów kultury organizacyjnej oraz budowanie dobrych relacji między pracownikami zostały docenione w licznych zestawieniach i rankingach (Friendly Workspace, Top Employer, Best Quality Employer).

Wkład Banku w działania na rzecz ESG jest oceniany przez rynek w międzynarodowych rankingach i indeksach. Priorytetem Banku pozostaje również wzrost pozycji w zestawieniach dotyczących działań na rzecz środowiska, społeczeństwa i ładu korporacyjnego.

Ratingi ESG Banku Pekao S.A. według stanu na koniec 2022 roku przedstawiały się następująco:

- MSCI ESG Ratings “BBB”,
- FTSE4Good Russell “3,3”,
- WIG-ESG - Udział akcji w indeksie „5,9%”,
- Bloomberg Gender Equality-Index „79,9/100”,
- Sustainabilitycs „26.5”,
- Vigeo Eiris „47/100”,
- Ranking Odpowiedzialnych Firm „Pozycja 13. (74/100 punktów), na 62 firmy w klasyfikacji ogólnej”,
- Carbon Disclosure Project (CDP) “D”.

Ocena systemu kontroli wewnętrznej

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

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

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

wszystkich jednostek organizacyjnych Banku oraz podmiotów zależnych.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Pekao S.A., który zapewnia: skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku, zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Zasady sprawowania kontroli wewnętrznej, obejmujące zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Pekao S.A. zasady wdrażania i monitorowania mechanizmów kontrolnych są dostosowane do struktury organizacyjnej Banku, wielkości i profilu ryzyk zidentyfikowanych w dokumencie „Polityka ICAAP – Zasady zarządzania ryzykiem i kapitałem” oraz do skali działalności Banku. Zasady te podlegają przeglądowi oraz ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

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

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

W ramach celów ogólnych Systemu Kontroli Wewnętrznej Bank identyfikuje szczegółowe cele Systemu Kontroli Wewnętrznej i rejestruje je w matrycy funkcji kontroli w powiązaniu z procesami istotnymi, kluczowymi mechanizmami kontrolnymi oraz ich monitorowaniem.

Funkcjonujący w Banku System Kontroli Wewnętrznej obejmuje trzy linie obrony:

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

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

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

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

Dedykowane struktury w pełni pokrywają najważniejsze obszary ryzyka na ww. trzech liniach obrony.

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

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania niezależnego, adekwatnego i skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej.

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

Ocena systemu zarządzania ryzykiem

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza dokonała tej oceny na podstawie opinii Komitetu ds. Ryzyka oraz informacji od Zarządu Banku opisanych w sekcji Zadania zrealizowane przez Radę Nadzorczą.

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

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

Zgodnie z przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi, Zarząd Banku jest odpowiedzialny za osiągnięcie celów strategicznych zarządzania ryzykiem. Rada Nadzorcza, wspierana przez Komitet ds. Ryzyka:

- sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem,
- ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem,

w szczególności poprzez zatwierdzanie apetytu na ryzyko oraz zatwierdzanie przyjętych przez Zarząd Banku: strategii zarządzania ryzykiem, strategii zarządzania kapitałem, polityki ryzyka kredytowego, polityki inwestycyjnej i ryzyka rynkowego oraz strategii i polityki ryzyka operacyjnego, a także poprzez rozpatrywanie okresowych raportów Zarządu Banku na temat zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz raportu z corocznego przeglądu ICAAP i systemu zarządzania ryzykiem i kapitałem.

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

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

Zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym i ryzykiem operacyjnym jest realizowane przez Pion Zarządzania Ryzykami, który jest nadzorowany przez właściwego Wiceprezesa Zarządu. Zarządzanie pozostałymi rodzajami ryzyka rozkłada się pomiędzy Pion Zarządzania Ryzykami oraz inne pion, zaangażowane w ich kontrolę.

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

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności (compliance)

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności przy wsparciu Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w oparciu o przyjęte do wiadomości okresowe i roczne raporty Departamentu Zgodności, informacje od Zarządu oraz opinię Komitetu ds. Audytu. Rada Nadzorcza zatwierdza również Plan

Zgodności na kolejny rok.

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

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

Bank zapewnia zgodność poprzez stosowanie odpowiednio zaprojektowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności / mechanizmów kontrolnych oraz innych narzędzi zarządzania ryzykiem braku zgodności takich jak np.: opiniowanie, szacowanie ryzyka braku zgodności. W ramach funkcji kontroli Departament Zgodności projektuje i nadzoruje wprowadzanie mechanizmów kontrolnych, mających na celu zapewnienie zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi lub samodzielnie je stosuje, a także niezależnie monitoruje ich przestrzeganie przez inne jednostki organizacyjne Banku. Departament Zgodności jest także odpowiedzialny za realizację w Banku – w ramach funkcji zarządzania ryzykiem - procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, który polega na identyfikacji, ocenie, kontroli i monitorowaniu ryzyka braku zgodności działalności Banku oraz przedstawianiu raportów w tym zakresie. Raporty z realizacji zadań Departamentu Zgodności wraz z poziomem oszacowanego ryzyka braku zgodności są przedstawiane Zarządowi i Radzie Nadzorczej. W Banku sprawowany jest nadzór nad ryzykiem braku zgodności związanym z działalnością spółek zależnych.

Założenia procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zostały zdefiniowane w opracowanych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą regulacjach, tj. Polityce Zgodności Banku Pekao S.A. oraz Regulaminie funkcjonowania Departamentu Zgodności w Banku Pekao S.A. Do kluczowych elementów wspierających ten proces należą:

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

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

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie współpracę z Departamentem Zgodności.

Ocena funkcji audytu wewnętrznego

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

W 2022 roku Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) miał zapewnioną odpowiednią niezależność, zasoby kadrowe i środki finansowe potrzebne do sprawnego działania. DAW organizacyjnie podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Komitetowi ds. Audytu i Radzie Nadzorczej.

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

Rada Nadzorcza zaakceptowała zmianę warunków wynagradzania Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego oraz przyjęła do wiadomości sprawozdanie z działalności DAW w 2021 roku. Dyrektor DAW potwierdził organizacyjną niezależność działań Audytu Wewnętrznego w 2021 roku.

W 2022 roku zatwierdzono „Strategię 2021-2023 Departamentu Audytu Wewnętrznego Aktualizacja” oraz Roczny Plan Audytu na 2023 rok wraz ze Strategicznym Planem Audytu na lata 2023 – 2027, a także Planem Rocznym i Strategicznym Biura Maklerskiego Pekao.

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

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

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

XII. Ocena stopnia realizacji polityki różnorodności

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

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

- 1) dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w zewnętrznych procesach rekrutacyjnych, przez przygotowywanie list rekomendowanych kandydatów, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci;
- 2) dążenie do zapewnienia reprezentacji obu płci w procesach rekrutacji wewnętrznych, przez przygotowanie list rekomendowanych kandydatów na dane stanowisko, które zawierają co najmniej jednego kandydata każdej płci;

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

Zarząd Banku Pekao na dzień 31 grudnia 2022 roku składał się z 9 osób (1 kobieta, 8 mężczyzn). Wszystkie osoby posiadają wykształcenie wyższe o profilu ekonomicznym, nauk społecznych lub prawniczym, część osób posiada dyplom ukończenia studiów Executive Master of Business Administration (MBA) oraz uczestniczyła w szkoleniach specjalistycznych zarówno w kraju jak i za granicą na uznanych międzynarodowych uczelniach (IESE, Wharton, CEIB, IMD, INSEAD lub Stanford).

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

Rada Nadzorcza Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku składała się z 9 osób (5 kobiet, 4 mężczyzn). Wszystkie osoby posiadają wykształcenie wyższe o profilu prawniczym, ekonomicznym lub technicznym. Trzech członków Rady Nadzorczej posiada tytuł Radcy Prawnego, jedna osoba posiada uprawnienia biegłego rewidenta, dwie osoby posiadają dyplom ukończenia studiów Master of Business Administration (MBA), natomiast Przewodnicząca Rady Nadzorczej posiada tytułu doktora habilitowanego nauk prawnych. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej spełniają wymogi dla kandydatów na członków organów nadzorczych oraz organów zarządzających określone w ustawie o zasadach zarządzania mieniem państwowym (Dz. U. 2016 poz. 2259).

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

Skład Rady Nadzorczej zapewnia różnorodność doświadczeń związanych zarówno z zarządzaniem,

nadzorem oraz rozszerza kompetencje zarządu w zakresie funkcjonowania Banku i oceny zarządzania.

Realizowana polityka Banku uwzględnia wymogi wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów adresowanych do podmiotów z sektora bankowego oraz rekomendacji organów sprawujących kontrolę oraz nadzór nad tym sektorem, w tym w szczególności rekomendacji zawartych we wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, zgodnie z którymi oczekiwany minimalny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie organów statutowych Banku powinien zostać doprecyzowany na poziomie polityki wdrażanej w Banku i, co do zasady, powinien być określony dla Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku łącznie co zostało zastosowane w Polityce różnorodności wdrożonej w Banku. Jednocześnie Zwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą z dnia 15 czerwca 2022 roku wskazało, że w celu zapewnienia dostatecznej różnorodności w Radzie Nadzorczej w zakresie płci, Bank będzie dążył do osiągnięcia wskaźnika 30% jako docelowej minimalnej wartości udziału przedstawicieli każdej z obu płci w Radzie Nadzorczej. Łączny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku jest zgodny z celem wyznaczonym w Polityce różnorodności wdrożonej w Banku i wynosi 33,3%.

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

Bank Pekao S.A. oraz podmioty Grupy Pekao, jako odpowiedzialne organizacje i aktywni uczestnicy życia społecznego przestrzegają także wytycznych zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021” wydanych przez Giełdę Papierów Wartościowych w 2021 roku, w tym zasady 1.5 w zakresie podejmowanej działalności charytatywnej i sponsoringowej. W 2022 roku Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao zrealizowały szereg inicjatyw mających na celu wsparcie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, oraz organizacji społecznych. Bank Pekao oraz podmioty Grupy Pekao co do zasady nie wspierają na drodze sponsoringu czy też działalności charytatywnej związków zawodowych oraz partii politycznych.

Poniższe zestawienie prezentuje wydatki poniesione z tego tytułu w 2022 roku wraz z wyróżnieniem kluczowych inicjatyw.

Działalność charytatywna Banku Pekao S.A. realizowana jest w głównej mierze za pośrednictwem Fundacji Banku Pekao S.A., która została powołana w 1997 roku. Zakres działalności charytatywnej i społecznej Fundacji jest bardzo szeroki. W odpowiedzi na sytuację kryzysową na terytorium Ukrainy, fundacja podjęła szereg działań na rzecz pomocy poszkodowanym w wyniku wojny.

Wydatki Banku i spółek podmiotów Grupy Pekao według obszarów zawartych w rekomendacji 1.5 DPSN GPW w 2022 (brutto):

- Wsparcie kultury 1 092 tys. zł, w tym m.in.
 - sponsoring Zamku Królewskiego,
 - sponsoring ASP Warszawa,
 - sponsoring ASP Kraków.
- Wsparcie sportu: 5 031 tys. zł, w tym:
 - Sponsoring Polskiej Ligi Koszykówki,
 - Sponsoring Polskiego Związku Koszykówki,
 - Sponsoring turnieju tenisowego Pekao Szczecin Open,

- Sponsoring Pekao S.A. „Warszawska Dycha”,
- Sponsoring turniejów siatkarskich, szachowych oraz piłki ręcznej.
- Wsparcie instytucji charytatywnych.
- Wsparcie organizacji pożytku publicznego.
- Wsparcie organizacji społecznych: 411 tys. zł, w tym:
 - Wsparcie na rzecz ochrony gatunkowej żubrów.
- Wsparcie mediów: 760 tys. zł
 - Szereg aktywności związanych z galami i plebiscytami oraz dyskusjami ekonomicznymi jak np. Gala ISBNews, Polska 200-tka WPROST”.
- Wsparcie związków zawodowych – 0 zł.

Zgodnie z zasadą 1.5 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 Bank ujawnił w Oświadczeniu na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za rok 2022, będącym integralną częścią Sprawozdania z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2022 rok wydatki poniesione w 2022 przez Bank i podmioty Grupy Pekao na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

Rada Nadzorcza ocenia, że wydatki poniesione przez Bank Pekao SA w roku 2022, o których mowa powyżej były zasadne oraz zgodne z przyjętą przez Zarząd Banku na lata 2021-2024 strategią ESG „Odpowiedzialny Bank Wspierający Zrównoważony Rozwój” i priorytetami obranymi przez Zarząd Banku w zakresie społecznej odpowiedzialności biznesu.

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

Ocena polityki w zakresie działalności sponsoringowej i charytatywnej Banku

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

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

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

- 1) nauki, szkolnictwa wyższego, edukacji, oświaty i wychowania, zwłaszcza w zakresie edukacji ekonomicznej,
- 2) rozwoju gospodarczego, w tym rozwoju przedsiębiorczości,
- 3) rozwoju techniki, wynalazczości i innowacyjności oraz rozpowszechniania i wdrażania nowych rozwiązań w praktyce gospodarczej,

- 4) kultury, sztuki, ochrony dóbr kultury i dziedzictwa narodowego,
- 5) podtrzymywania i upowszechniania tradycji narodowej, pielęgnowania polskości oraz rozwoju świadomości narodowej, obywatelskiej i kulturowej,
- 6) działalności na rzecz kombatantów i osób represjonowanych,
- 7) działalności charytatywnej i pomocy społecznej,
- 8) promocji i organizacji wolontariatu,
- 9) ochrony i promocji zdrowia,
- 10) pomocy ofiarom katastrof, klęsk żywiołowych, konfliktów zbrojnych i wojen w kraju i za granicą,
- 11) wspierania i upowszechniania kultury fizycznej oraz sportu,
- 12) ekologii i ochrony zwierząt oraz ochrony dziedzictwa przyrodniczego.

Fundacja Banku Pekao S.A. w 2022 roku aktywnie wspierała działania z obszaru promocji i organizacji wolontariatu pracowniczego w Banku oraz działalności charytatywnej i pomocy społecznej. W inicjatywie „Jesteśmy blisko” bankowi liderzy wolontariatu wraz z zespołami zrealizowali 93 projekty dla lokalnych społeczności w 65 miejscowościach. Fundacja wsparła także finansowo organizacje pożytku publicznego, które w 2022 roku zaprosiły wolontariuszy z Banku do podjęcia wolontariatu w obszarach: edukacji ekonomicznej, działalności charytatywnej i pomocy społecznej, ekologii i ochrony środowiska, zwierząt oraz ochrony dziedzictwa przyrodniczego.

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

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

XIV. Ocena stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania, określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych

W celu wypełnienia wymogów określonych w zasadzie szczegółowej 2.11.4. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, przeprowadzona została analiza stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania przez Bank obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Zasadami ładu korporacyjnego określonymi w Regulaminie Giełdy w 2022 roku były „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” wydane przez Giełdę Papierów Wartościowych Uchwałą Nr 13/1834/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r. obowiązujące od dnia 1.07.2021 roku.

Stosowanie przez Bank „Dobrych Praktyk 2021”

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

W wyniku przeprowadzonej analizy stosowania w 2022 roku „Dobrych Praktyk 2021”, której rezultat został potwierdzony przez jednostki odpowiedzialne za stosowanie poszczególnych zasad szczegółowych, stwierdzono, że w powyższym okresie Bank stosował „Dobre Praktyki 2021” w zakresie

wskazanym jak poniżej.

Bank nie stosował zasad szczegółowych: 2.1; 2.2; 2.4 „Dobrych Praktyk 2021” dotyczących polityki różnorodności oraz jawności głosowania zarządu i rady nadzorczej. Do dnia 14 czerwca 2022 roku Bank nie stosował również zasady szczegółowej 6.4. „Dobrych Praktyk 2021” dotyczącej sposobu wynagradzania Członków Rady Nadzorczej.

Bank zgodnie z § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Raportem nr 1/2021 z dnia 4 sierpnia 2021 opublikował Informację nt. stanu stosowania przez Bank „Dobrych Praktyk 2021”, gdzie zamieścił wyjaśnienia nie stosowania ww. zasad szczegółowych.

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

Bank posiada zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą „Politykę równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników Banku, w tym do Członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna”, która określa cele i kryteria różnorodności, w tym w zakresie wskazanym w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”. Polityka różnorodności została opracowana z uwzględnieniem wymogów wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów adresowanych do podmiotów z sektora bankowego oraz rekomendacji organów sprawujących kontrolę oraz nadzór nad tym sektorem, w tym w szczególności rekomendacji zawartych we wspólnych wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Europejskiego Urzędu Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych w sprawie oceny odpowiedności członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje, zgodnie z którymi oczekiwany minimalny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie organów statutowych Banku powinien zostać doprecyzowany na poziomie Polityki wdrażanej w Banku i, co do zasady, powinien być określony dla Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku łącznie co zostało zastosowane w ww. Polityce wdrożonej w Banku. Łączny udział przedstawicieli niedostatecznie reprezentowanej płci w składzie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku jest zgodny z celem wyznaczonym w Polityce różnorodności wdrożonej w Banku i przekracza 30%.

Do dnia 14 czerwca 2022 roku Bank nie stosował zasady szczegółowej 2.1 w części dotyczącej przyjęcia Polityki w odniesieniu do rady nadzorczej przez walne zgromadzenie. Uchwałą nr 34 z dnia 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło ww. Politykę różnorodności w zakresie, w jakim odnosi się ona do członków Rady Nadzorczej Banku.

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

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

wyjątek od tej zasady Regulamin wskazuje, iż tylko w sytuacjach określonych przepisami prawa lub w innych uzasadnionych przypadkach Prezes Zarządu może zarządzić głosowanie tajne (§ 8 ust. 2 Regulaminu).

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

Bank do dnia 14 czerwca 2022 roku nie stosował również zasady szczegółowej 6.4. „Dobrych Praktyk 2021” zgodnie z którą wynagrodzenie członków komitetów, w szczególności komitetu audytu, powinno uwzględniać dodatkowe nakłady pracy związane z pracą w tych komitetach. Ustalone przez Walne Zgromadzenie zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Banku nie przewidywały dodatkowego wynagrodzenia dla członków funkcjonujących w ramach Rady Nadzorczej komitetów z wyjątkiem podwyższenia wynagrodzenia przewodniczących takich komitetów. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 czerwca 2022 r. podjęło Uchwałę nr 32 w sprawie zmiany Uchwały nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 21 czerwca 2018 roku, zgodnie z którą wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej, którzy są członkami funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów uwzględnia dodatkowe nakłady pracy związane z pracą w tych komitetach. Uchwała nie dotyczy członków, którzy pełnią funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Sekretarza Rady Nadzorczej oraz przewodniczących funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów, ponieważ ich wynagrodzenie uwzględnia już powyższe nakłady na mocy Uchwały nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 21 czerwca 2018 roku. Mając powyższe na uwadze zasada szczegółowa 6.4. od dnia 15 czerwca 2022 roku jest przez Bank stosowana.

Raportem nr 1/2022 z dnia 15 czerwca 2022 r. Bank zaktualizował „Informację na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (dalej „Informacja nt. stanu stosowania Dobrych Praktyk 2021”) mając na uwadze podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały nr 32 i 34.

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

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

1. Regulamin Giełdy w § 29 ust. 3 stanowi, iż w celu zapewnienia wyczerpującej informacji o aktualnym stanie stosowania zasad ładu korporacyjnego, emitent publikuje informację, w której wskazuje, które zasady są przez niego stosowane, a których zasad w sposób trwały nie stosuje. W odniesieniu do zasad, które nie są przez emitenta stosowane, informacja powinna zawierać szczegółowe

wyjaśnienie okoliczności i przyczyn niestosowania danej zasady. W przypadku zmiany stanu stosowania zasad lub wystąpienia okoliczności uzasadniających zmianę treści wyjaśnień w zakresie niestosowania lub sposobu stosowania zasady emitent ma obowiązek niezwłocznie zaktualizować wcześniej opublikowaną informację.

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

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

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

W związku z podjęciem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku w dniu 15 czerwca 2022 roku następujących uchwał:

- 1) Uchwały nr 32 w sprawie zmiany Uchwały nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 21 czerwca 2018 roku,
- 2) Uchwały nr 34 w sprawie przyjęcia Polityki równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników banku, w tym do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim odnosi się ona do członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna,

zmianie uległa treść „Informacji nt. stanu stosowania Dobrych Praktyk 2021” opublikowanej Raportem nr 1/2021 z dnia 4 sierpnia 2021 r.

Bank Raportem nr 1/2022 z dnia 15 czerwca 2022 r. zaktualizował ww. Informację mając na uwadze podjęte przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwały, o których mowa powyżej.

Zmiany polegały na:

- 1) aktualizacji informacji o stosowaniu Zasady 6.4. od dnia 15 czerwca 2022 r. w związku podjęciem przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku ww. Uchwały nr 32, zgodnie z którą wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej, którzy są członkami funkcjonujących w Radzie Nadzorczej komitetów uwzględnia dodatkowe nakłady pracy związane z pracą w tych komitetach. Uchwała nie dotyczy członków, którzy pełnią funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej, Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej, Sekretarza Rady Nadzorczej oraz przewodniczących funkcjonujących w Banku komitetów, ponieważ ich wynagrodzenie uwzględnia już powyższe nakłady na mocy Uchwały nr 41 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w sprawie kształtowania wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z dnia 21 czerwca 2018 roku,

- 2) aktualizacji komentarza o niestosowaniu zasady 2.1. o informację, zgodnie z którą Uchwałą nr 34 z dnia 15 czerwca 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku przyjęło Politykę równości płci oraz różnorodności w odniesieniu do pracowników banku, w tym do członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w zakresie, w jakim odnosi się ona do członków Rady Nadzorczej Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna.

Powyższa informacja do 31.12.2022 roku nie uległa zmianie i nie wystąpiła potrzeba jej aktualizacji. Nie wystąpiło również incydentalne naruszenie którejkolwiek zasady stąd też brak było podstaw do publikacji raportu, o którym mowa w § 29 ust. 3a Regulaminu Giełdy.

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

Na stronie internetowej Banku jest publikowana „Informacja nt. stanu stosowania Dobrych Praktyk 2021”.

Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

W 2022 roku Bank sporządził i zamieścił w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2021 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 r. Oświadczenie Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2021 r. Oświadczenie zostało sporządzone zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, i zawierało wszystkie określone w § 70 ust. 6 pkt 5 ww. rozporządzenia elementy.

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

Podsumowanie

Bank w 2022 roku stosował zasady ładu korporacyjnego określone w Regulaminie Giełdy poprzez stosowanie „Dobrych Praktyk 2021” prawie w pełnym zakresie.

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

- Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

oraz

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

Bank wypełnił w 2022 roku poprzez:

- ✓ opublikowanie Raportu nr 1/2022 z dnia 15 czerwca 2022 r. zawierającego aktualizację „Informacji nt. stanu stosowania „Dobrych Praktyk 2021”
- ✓ zamieszczenie na stronie internetowej Banku zaktualizowanej „Informacji nt. stanu stosowania Dobrych Praktyk 2021”
- ✓ zamieszczenie w Sprawozdaniu z działalności Banku Pekao S.A. za 2021 r. i Sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A. za 2021 r. oraz Raporcie rocznym Banku *Oświadczenia Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2021 r.*, sporządzonego zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

OCENA RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza w celu dokonania oceny o której mowa w zasadzie 2.11.4 „Dobrych Praktyk 2021” szczegółowo zapoznała się z wynikami analiz stosowania przez Bank w 2022 roku „Dobrych Praktyk 2021” oraz działaniami Banku, których celem jest jak najszersze stosowanie ww. zasad ładu korporacyjnego. Rada Nadzorcza stwierdza, że nie wnosi uwag do stosowania przez Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna w 2022 roku zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych i pozytywnie ocenia działania Banku w tym zakresie, jako adekwatne i zgodne z wymogami tych przepisów.

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

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

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

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

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

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank ustanowił odpowiednie standardy postępowania oraz zarządzania konfliktami interesów.

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

z dnia 13 grudnia 2021 roku.

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

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

- Zasady Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banku Polskich,
- Dobre Praktyki Spółek Notowanych na Gieldzie Papierów Wartościowych 2021,
- Kanon Dobrych Praktyk Rynku Finansowego przyjęty Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego.

Postanowienia Kodeksu:

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

Bank dokonał weryfikacji i oceny przestrzegania przez Bank w 2022 roku zasad etyki wskazanych w Kodeksie Postępowania Grupy Pekao i uznał, iż są one dostosowane do sytuacji wewnętrznej Banku oraz jego otoczenia. Rada Nadzorcza Banku została poinformowana o wynikach przeprowadzonej oceny.

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

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

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

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

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

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

Polityka Wynagrodzeń Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna” (dalej „Polityka Wynagrodzeń”) określa zasady i reguły dotyczące ustalania, monitorowania oraz kontrolowania systemów wynagradzania i praktyk wynagrodzeniowych stosowanych przez Bank oraz stanowi element zarządzania i wynika ze strategii biznesowej Banku. Polityka odzwierciedla misję i wartości w podejściu Banku do systemów wynagradzania; definiuje filary wynagradzania, zarządzanie strukturą, procesami korporacyjnymi i organizacyjnymi; potwierdza wymagania zgodności przyjętych systemów wynagradzania z powszechnie obowiązującym prawem; określa zasady monitorowania praktyk rynkowych oraz podejście do zagadnienia systemów wynagradzania zapewniające trwałość funkcjonowania Banku.

Przepisy Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego znajdują odzwierciedlenie w obowiązującej w Banku Polityce Wynagrodzeń. Każdego roku Rada Nadzorcza Banku dokonuje oceny funkcjonowania w Banku Polityki Wynagrodzeń Banku oraz przedstawia raport Walnemu Zgromadzeniu do oceny, czy ustalona Polityka Wynagrodzeń Banku sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.

Ponadto Raport z przeglądu Polityki Wynagrodzeń jest przedstawiany Radzie Nadzorczej Banku.

Na podstawie informacji przedstawionych w rozdziale Ocena systemu zarządzania ryzykiem, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku i Grupie Pekao system zarządzania ryzykiem, w szczególności jako zgodny w tym zakresie z obowiązującymi Bank wytycznymi dotyczącymi zasad ładu korporacyjnego.

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

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

- a. analizy czynników wpływających na proces oceny wdrożenia Nowych Produktów,

- b. dokumentacji niezbędnej do przeprowadzenia oceny i zatwierdzenia Nowego Produktu,
- c. organizacji procesu zatwierdzania Nowych Produktów oraz
- d. organizacji procesu opracowywania, monitorowania oraz aktualizowania Katalogu Produktów.

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

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

W obszarze polityki informacyjnej i ujawnień Rada Nadzorcza Banku, działając na podstawie Statutu Banku, „Polityki informacyjnej Banku Pekao S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej” oraz Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, zatwierdziła ujawnienia w zakresie adekwatności kapitałowej „Informacje w zakresie adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku Pekao S.A według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku”, które to zawierają informacje jakościowe i ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.

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

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

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

Celem regulacji jest zapewnienie, że prowadzenie działalności promocyjnej, tworzenie reklamy i przekazu reklamowego odbywa się w sposób prawidłowy, przejrzysty i zrozumiały dla klientów i interesariuszy Banku, w zgodzie z obowiązującymi przepisami prawa, wytycznymi organów nadzoru oraz organizacji branżowych, których członkiem jest Bank, w zgodzie z zasadami uczciwego obrotu rynku finansowego, dobrymi obyczajami oraz z oświadczeniami woli klienta.

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

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

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

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

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088 (Rozporządzenie o tzw. taksonomii, dalej: „taksonomia” lub „taksonomia UE”) oraz jego aktami wykonawczymi:

- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (EU) 2021/2178 z dnia 6 lipca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 przez sprecyzowanie treści i prezentacji informacji dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej, które mają być ujawniane przez przedsiębiorstwa podlegające art. 19a lub 29a dyrektywy 2013/34/UE, oraz określenie metody spełnienia tego obowiązku ujawniania informacji (Rozporządzenie Delegowane do art. 8 Rozporządzenia o tzw. taksonomii), oraz
- Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (EU) 2021/2139 z dnia 4 czerwca 2021 roku uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 poprzez

ustanowienie technicznych kryteriów kwalifikacji służących określeniu warunków, na jakich dana działalność gospodarcza kwalifikuje się jako wnosząca istotny wkład w łagodzenie zmian klimatu lub w adaptację do zmian klimatu, a także określeniu, czy ta działalność gospodarcza nie wyrządza poważnych szkód względem żadnego z pozostałych celów środowiskowych. W okresie przejściowym (tj. od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku) Bank Pekao jest zobowiązany do ujawniania udziału w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności opisywanych zgodnie z technicznymi kryteriami kwalifikacji, tj. kwalifikujących się do systematyki (*taxonomy eligible*) w zakresie dwóch celów klimatycznych - adaptacji do zmian klimatu lub łagodzenia zmian klimatycznych. Realizując wymogi powyższych zapisów, Bank zaprezentował informacje o udziale w aktywach ogółem ekspozycji wobec działalności kwalifikujących się i niekwalifikujących się do systematyki (w podziale na KPI Turnover oraz KPI Capex) oraz pozostałe informacje, które Bank zobowiązany jest ujawniać w okresie od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku zgodnie z wymogami art. 10 ust. 3 Rozporządzenia Delegowanego 2021/2178.

Dodatkowo, Bank Pekao S.A. dokonał ujawnienia informacji w zakresie określonym przez tzw. Principle Adverse Impacts, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 roku w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, dla Grupy Pekao jako podmiotu, w który dokonano inwestycji (investee).

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

10 Zasad United Nations Global Compact:

1. Popieranie i przestrzeganie praw człowieka przyjętych przez społeczność międzynarodową;
2. Eliminacja wszelkich przypadków łamania praw człowieka przez firmę;
3. Poszanowanie wolności stowarzyszania się;
4. Eliminacja wszelkich form pracy przymusowej;
5. Zniesienie pracy dzieci;
6. Efektywne przeciwdziałanie dyskryminacji w sferze zatrudnienia;
7. Prewencyjne podejście do środowiska naturalnego;
8. Podejmowanie inicjatyw mających na celu promowanie postawy odpowiedzialności ekologicznej;
9. Stosowanie i rozpowszechnianie przyjaznych środowisku technologii, oraz
10. Przeciwdziałanie korupcji we wszystkich formach, w tym wymuszeniom i łapówkarstwu.

Poszczególne zasady UN Global Compact znajdują odzwierciedlenie w politykach i wewnętrznych regulacjach Banku oraz Grupy Pekao oraz zostały opisane w Strategii biznesowej i Strategii ESG Banku Pekao S.A. na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank wspierający zrównoważony rozwój”.

XVI. Podsumowanie

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

W ocenie Rady Nadzorczej Bank Pekao S.A. ma mocną strukturę kapitałową i płynnościową przy zachowaniu najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem oraz dalszej poprawie efektywności kosztowej. Pozwala to na skuteczną realizację celów strategicznych Banku ogłoszonych w ramach strategii Banku na lata 2021-2024 „Odpowiedzialny Bank. Nowoczesne bankowanie” i osiągnięcie pozycji lidera rentowności w polskim sektorze bankowym poprzez wejście na ścieżkę inteligentnego wzrostu w modelu biznesowym opartym o wysoką efektywność i jakość procesów.