



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

z wyników oceny badania Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r., Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.), Raportu ESG prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2021 wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w 2021 r.



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata

SPIS TREŚCI

1.	OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2021 ROK.....	3
2.	OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2021.....	4
3.	OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ.....	4
	BANKU ZA 2021 ROK	
4.	OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS.....	5
	BANK POLSKA S.A. W 2021 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z	
	DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 ROKU)	
5.	OCENA RAPORTU ESG PREZENTUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS	5
	BANK POLSKA S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021	
	ROKU	
6.	OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU.....	6
	W 2021 ROKU	
7.	OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W	8
	ODNIESIENIU DO ISTOTNYCH RYZYK BANKU	

1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2021 ROK

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych oraz § 20 ust. 1 pkt 2) lit. a) Statutu Banku, Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.), oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2021.

W szczególności oceniono:

1. Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku obejmujące:
 - a. jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 184 526 tys. zł (sto osiemdziesiąt cztery miliony pięćset dwadzieścia sześć tysięcy złotych),
 - b. jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące ujemne całkowite dochody ogółem w kwocie 667 068 tys. zł (sześćset sześćdziesiąt siedem milionów sześćdziesiąt osiem tysięcy złotych),
 - c. jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2021 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 126 361 260 tys. zł (sto dwadzieścia sześć miliardów trzysta sześćdziesiąt jeden milionów dwieście sześćdziesiąt tysięcy złotych),
 - d. jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o 660 895 tys. zł (sześćset sześćdziesiąt milionów osiemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy złotych),
 - e. jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 666 345 tys. zł (jeden miliard sześćset sześćdziesiąt sześć milionów trzysta czterdzieści pięć tysięcy złotych),

oraz

2. Informacje objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.).
4. Wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku.
5. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

W wyniku dokonanej oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone:

- a) zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską,
- b) na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) zgodnie z przepisami prawa regulującymi sporządzenie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami Statutu Banku wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego,
- d) w terminie ustalonym przepisami,

oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

Po wnikliwym zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Banku Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2021

Rada Nadzorcza, działając na podstawie § 20 ust. 1 pkt 2) lit. a) Statutu Banku, pozytywnie ocenia wnioszek Zarządu dotyczący podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2021, zgodnie z którym osiągnięty w 2021 r. zysk netto w wysokości 184 526 040,74 PLN (słownie: sto osiemdziesiąt cztery miliony pięćset dwadzieścia sześć tysięcy czterdzieści złotych i siedemdziesiąt cztery grosze) ma zostać w całości przeznaczony na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorcza postanowiła zarekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021 w kwocie 184 526 040,74 złotych, zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2021 ROK

Zgodnie z § 20 ust. 1 pkt 2) lit. b) Statutu Banku Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2021 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.).

W szczególności oceniono:

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku obejmujące:
 - a. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 176 298 tys. zł (sto siedemdziesiąt sześć milionów dwieście dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych),
 - b. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące ujemne całkowite dochody ogółem w kwocie 675 157 tys. zł (sześćset siedemdziesiąt pięć milionów sto pięćdziesiąt siedem tysięcy złotych),
 - c. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 131 777 481 tys. zł (sto trzydzieści jeden miliardów siedemset siedemdziesiąt siedem milionów czterysta osiemdziesiąt jeden tysięcy złotych),
 - d. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitału własnego o kwotę 668 896 tys. zł (sześćset sześćdziesiąt osiem milionów osiemset dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych),
 - e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 1 807 496 tys. zł (jeden miliard osiemset siedem milionów czterysta dziewięćdziesiąt sześć tysięcy złotych)
- oraz
2. Informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.).
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku.

W wyniku dokonanej oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone:

- a) zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską,
- b) na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych,
- c) zgodnie z przepisami prawa regulującymi sporządzenie sprawozdań finansowych oraz postanowieniami Statutu Banku wpływającymi na formę i treść sprawozdania finansowego,
- d) w terminie ustalonym przepisami,

oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2021 roku.

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

Po zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, Rada Nadzorczą postanawia pozytywnie ocenić Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

4. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 ROKU)

Rada Nadzorczą BNP Paribas Bank Polska S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz wypełniając swoje obowiązki statutowe, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.), stwierdza, że niniejsze sprawozdanie jest zgodne ze stanem faktycznym, z księgami i dokumentami, w tym z informacjami zawartymi w Jednostkowym i Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021.

Ponadto Rada Nadzorczą ocenia, że przedmiotowe sprawozdanie zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej Banku i jego Grupy Kapitałowej, przedstawia prawidłowy obraz rozwoju i osiągnięć Banku, w tym ocenę uzyskanych efektów oraz wskazanie czynników ryzyka.

Jednocześnie Rada Nadzorczą potwierdza, iż wyżej wymienione sprawozdanie, we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 2a ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z 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.

Rada Nadzorczą rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 r.).

5. OCENA RAPORTU ESG PREZENTUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 ROKU

Raport ESG prezentujący informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021 (dotychczas Raport CSR i Zrównoważonego Rozwoju) został sporządzony zgodnie z wymogami znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości z dnia 15 grudnia 2016 r. Informacje na potrzeby sprawozdania zostały przygotowane według międzynarodowej metodyki raportowania niefinansowego: Standardu GRI. Raport odnosi się również do wymogów w zakresie ujawnień dotyczących spółek giełdowych, wymaganych przez rozporządzenie SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), dotyczących ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych, rozporządzenia w sprawie Taksonomii UE, Wytycznych do raportowania ESG, przygotowanych przez Giełdę Papierów Wartościowych (GPW), Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW oraz 10 zasad UN Global Compact. W Raporcie opisano podejście organizacji do zmian klimatu zgodnie z zaleceniami TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). W publikacji zostały zaraportowane działania BNP Paribas Bank Polska S.A. wspierające realizację przyjętych przez ONZ 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju. Dokument został poddany weryfikacji zewnętrznej, którą przeprowadziła firma

Bureau Veritas i jest podawany do publicznej wiadomości jako Raport ESG. Bureau Veritas Polska Sp. z o.o. potwierdziła, że Raport ESG prezentujący informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021 został przygotowany zgodnie ze standardami raportowania zrównoważonego rozwoju GRI Standards (2016) w wersji podstawowej.

Raport zintegrowany Banku BNP Paribas za rok 2021 zostanie opublikowany na stronie internetowej Banku w kwietniu 2022 r.

W wyniku dokonanej oceny Raportu ESG prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że przedmiotowe sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z art. 49b. ustawy z dnia 29 września 1994 r o rachunkowości, w tym przedstawia rzetelnie i jasno kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku i Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A., jak też informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego istotne dla oceny działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia również prowadzoną przez Bank politykę sponsoringową, filantropijną i społeczną, opisaną w Raporcie ESG. Prowadzona działalność w racjonalny sposób wspiera realizację misji i strategii biznesowej, uwzględnia potrzeby interesariuszy spółki oraz sprzyja budowaniu i wzmocnieniu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

Rada Nadzorcza rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Raportu ESG prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 roku.

6. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU W 2021 ROKU

Organizacja systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest zgodna z wymaganiami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacją H Komisji Nadzoru Finansowego. System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania w Banku.

Celem prowadzenia kontroli wewnętrznej jest efektywna kontrola ryzyka, w tym zapobieganie powstawaniu ryzyka lub też jego wczesne wykrycie. Rolą systemu kontroli wewnętrznej jest realizacja celów ogólnych i szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej, które powinny być uwzględniane na etapie projektowania mechanizmów kontrolnych. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli w Banku, zachowując jednocześnie zgodność z wymogami regulacyjnymi wskazanymi powyżej. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do obszaru kontroli wewnętrznej, odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku oparty jest na modelu trzech linii obrony, na które składają się:

- **pierwsza linia obrony**, którą stanowią komórki organizacyjne z poszczególnych obszarów bankowości i obszarów wsparcia,
- **druga linia obrony**, którą stanowią komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszej linii obrony oraz komórka do spraw zgodności,
- **trzecia linia obrony**, którą stanowi niezależna i obiektywna komórka audytu wewnętrznego.

Bank zapewnia sprawowanie kontroli wewnętrznej poprzez niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, obejmujące weryfikację bieżącą i testowanie.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyfiki prowadzonej działalności, stopnia skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku oraz ryzyka zaistnienia nieprawidłowości i uwzględnia posiadane przez Bank zasoby. Bank dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, zgodnie z przyjętymi kryteriami.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów, oraz za nadzór nad efektywnością tych

procesów. Wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego w tym wymogów prawnych i regulacyjnych oraz w przypadku stwierdzenia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów. Ponadto Zarząd określa zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej w Banku i dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego, na podstawie opracowanych i zatwierdzonych kryteriów oceny, informacji otrzymywanych od Zarządu Banku oraz opinii Komitetu Audytu. Komitet Audytu dokonuje oceny m.in. w oparciu o wyniki badań prowadzonych przez Pion Audytu Wewnętrznego, o których jest informowany każdorazowo po wydaniu raportu z audytu jak i w okresowych raportach z działań Pionu Audytu Wewnętrznego, a także w oparciu o raporty roczne Pionu Audytu Wewnętrznego oraz okresowe i roczne Pionu Monitoringu Zgodności. Ponadto Komitet Audytu zapoznaje się z postępem realizacji rekomendacji wydawanych przez organy nadzoru, audyt wewnętrzny oraz audytora zewnętrznego.

Pion Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez przeprowadzanie badań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego. Zakres działania Pionu Audytu Wewnętrznego obejmuje wszelką działalność Banku oraz wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku włączając działania wyodrębnionych jednostek organizacyjnych oraz podmiotów zależnych. Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku byli regularnie informowani o stopniu realizacji Planu Audytów w 2021 r. Pion Audytu Wewnętrznego na bieżąco monitoruje sytuację w Banku oraz zmiany zachodzące w jego otoczeniu i – jeśli pojawia się taka potrzeba – wprowadza niezbędne korekty w Planie Audytów, które zatwierdza Rada Nadzorcza.

Pion Monitoringu Zgodności jest odpowiedzialny za wsparcie Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) ryzyko braku zgodności (compliance risk),
- 2) ryzyko prania pieniędzy i naruszenia sankcji.

Do zadań Pionu Monitoringu Zgodności należy identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi, w tym w zakresie czynności określonych w art. 70 ust. 2 Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. Pion Monitoringu Zgodności wykonuje również funkcję kontroli dla niektórych obszarów działalności Banku (np. związanych z bezpieczeństwem finansowym, ochroną interesów klientów, etyką zawodową i postępowaniem na rynkach finansowych).

Identyfikacja i ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest na podstawie m.in. analizy zmian otoczenia regulacyjnego Banku, oceny kluczowych czynników ryzyka braku zgodności, wyników monitorowania ryzyka braku zgodności, w tym skuteczności mechanizmów zapewniających jego kontrolę, a także opinii wydanych przez komórki organizacyjne wchodzące w skład Pionu Monitoringu Zgodności do regulacji wewnętrznych oraz oceny przeprowadzanej w ramach procesu wdrażania nowych produktów i usług bankowych.

Wyniki działalności Pionu Monitoringu Zgodności, w tym informacja o profilu ryzyka braku zgodności Banku, przedkładane są Zarządowi Banku, a następnie Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej poprzez prezentację raportów z działalności Pionu.

Elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest też Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom, w ramach którego funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, który nadzoruje i koordynuje proces testowania poziomego w Banku, raportuje wyniki testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz status realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących, realizowany w trybie rocznym. Testowanie poziome wykonywane jest stale oraz raportowane w okresach półrocznych przez menedżerów jednostek Banku (sieci i komórek Centrali) lub osoby przez nich wyznaczone.

Departament Ryzyka Operacyjnego sporządza w trybie kwartalnym i półrocznym podsumowanie poziomu zaplanowania i realizacji kontroli oraz wyników w ramach testowania poziomego realizowanego w jednostkach organizacyjnych Banku (sieci i komórek Centrali). Zestawienia są przekazywane Zarządowi Banku.

Departament Ryzyka Operacyjnego sprawuje także nadzór nad procesem realizacji testowania pionowego w Banku, stanowiącym kontrolę drugiego poziomu, w ramach której koordynuje i wspiera proces wdrażania koncepcji Fundamentalnych Punktów Kontrolnych w Banku (FMP), a także współpracuje z jednostkami odpowiedzialnymi za przeprowadzane kontrole operacyjne w Banku.

Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Kredytowej i Przeciwdziałania Nadużyciom wspiera Zarząd i Radę Nadzorczą w zakresie identyfikacji i oceny w szczególności następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka operacyjnego (*operational risk*),
- 2) ryzyka nadużyć (*fraud risk*),

3) ryzyka braku ochrony danych osobowych (*personal data risk*).

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

Rada Nadzorczą pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej na wszystkich trzech liniach obrony, wdrożony w Banku zgodnie z Rekomendacją H KNF. Rada Nadzorczą ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku (obejmującego funkcję kontroli, funkcje ds. zgodności oraz funkcje audytu wewnętrznego) jako generalnie satysfakcjonującą, za wyjątkiem luk stwierdzonych podczas realizowanych procesów kontrolnych, które jednak nie wpływają na ogólny profil ryzyka Banku. Podwyższony poziom ryzyk zanotowano w zakresie:

- praw dostępu użytkowników do systemów
- zajęć rachunków
- działalności powierniczej (działalności depozytariusza)
- finansów (rachunkowości)
- otwierania rachunków dla klientów indywidualnych (w oddziałach)
- dyspozycji klientów detalicznych
- wypłat klientów (gotówkowych i bezgotówkowych)
- nadużyć zewnętrznych
- nadużyć wewnętrznych.

Dla wszystkich zidentyfikowanych luk wdrożono plany działań adresujące te nieefektywności. W odniesieniu do istotnych nieefektywności systemu kontroli wewnętrznej Komitet Audytu nadzorował realizację planów działań.

W ocenie Rady Nadzorczej mechanizmy kontrolne zapewniają uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności w procesie sprawozdawczości finansowej (z uwzględnieniem obszarów do poprawy wskazanych w badaniu audytu wewnętrznego) zaś poszczególne elementy systemu kontroli wewnętrznej, są efektywne i adekwatne do poziomu i złożoności działalności Banku.

Dodatkowo Rada Nadzorczą ocenia, że Zarząd Banku efektywnie zarządza ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Ryzyko braku zgodności utrzymuje się na stabilnym i umiarkowanym poziomie, pomimo coraz bardziej rozszerzającego się otoczenia regulacyjnego. Rada Nadzorczą zauważa pozytywny trend w strukturze ryzyka w porównaniu do roku 2020 (liczba procesów o podwyższonym lub wysokim ryzyku braku zgodności spadła z 29 do 19).

Jednocześnie Rada Nadzorczą dokonała przeglądu i oceny funkcjonowania komórki ds. zgodności w 2021 r. Rada ocenia adekwatność i skuteczność Pionu Monitoringu Zgodności jako satysfakcjonujące, zgodnie z przyjętymi kryteriami oceny. Rada pozytywnie ocenia efektywność środowiska kontrolnego procesów Pionu Monitoringu Zgodności oraz realizację w 2021 roku w pełni planu działań Pionu oraz planu kontroli. Zagregowane wyniki kontroli są satysfakcjonujące. Środowisko kontrolne systemu anonimowego zgłaszania naruszeń (whistleblowing) jest adekwatne i efektywne, a słabości w zakresie pierwszej linii obrony zostały poprawione. Zasoby Pionu Monitoringu Zgodności są niemal adekwatne do realizacji zadań (niektóre dodatkowe projekty były realizowane w nadgodzinach).

Ponadto Rada Nadzorczą oceniła adekwatność i skuteczność funkcji audytu wewnętrznego jako satysfakcjonującą. Rada podkreśliła, że Pion Audytu Wewnętrznego zrealizował wszystkie planowane na 2021 r. audyty, osiągając również założone cele KPI. Pion Audytu sporządzał pisemne raporty z przeprowadzanych badań audytowych, w uzasadnionych przypadkach rekomendował podjęcie działań naprawczych w stosunku do zidentyfikowanych słabości w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Ponadto Pion Audytu Wewnętrznego weryfikował realizację zaleceń poaudytowych i podejmował decyzje o ich zamknięciu na podstawie analizy dowodów wdrożenia.

Rada stwierdza, że Pion Monitoringu Zgodności oraz Pion Audytu Wewnętrznego posiadają odpowiednie zasoby, wiedzę i doświadczenie, niezbędne do realizacji zadań. Mechanizmy zapewniające niezależność compliance i funkcji audytu wewnętrznego działały skutecznie i nie zostały naruszone.

7. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO ISTOTNYCH RYZYK BANKU

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego

systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

- zapewnienie wczesnego rozpoznawania i odpowiedniego zarządzania wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka związanymi z prowadzoną działalnością,
- wsparcie realizacji strategii biznesowej poprzez skuteczną kontrolę poziomu ryzyka i jego utrzymanie w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- odzwierciedlenie przyjętej przez Bank postawy wobec ryzyka oraz kultury ryzyka,
- pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, w tym zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
- ograniczenie ryzyka poprzez określenie systemu limitów i zasad postępowania w przypadku ich przekroczenia,
- określenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest zorganizowany w oparciu o schemat trzech niezależnych linii obrony (tak jak w przypadku systemu kontroli wewnętrznej), wykorzystywanych do określenia ról i zakresów odpowiedzialności w celu osiągnięcia efektywnego nadzoru i organizacji zarządzania ryzykiem w Banku:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania oraz Pionu Monitoringu Zgodności, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii,
- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który dokonuje niezależnych ocen działań związanych z zarządzaniem ryzykiem realizowanych zarówno przez pierwszą, jak i drugą linię obrony.

Zarząd Banku określa strategię zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko i przyjmuje polityki zarządzania ryzykiem, jak również ustala limity dla istotnych rodzajów ryzyka oraz procedury kontroli ryzyka. Zasady zarządzania ryzykiem mają swoje źródło w dokumencie Strategia zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. zdefiniowanym przez Zarząd Banku i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Ryzyka Retail Banking, Komitetu Ryzyka Personal Finance, Komitetu Kredytowego, Komitetu Kredytów Trudnych, Komitetu ds. Akceptacji Produktów, Usług, Transakcji i Działalności oraz Komitetu ds. Koordynacji Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Bezpieczeństwa i Zarządzania Ciągłością Działania.

Zarząd Banku, poprzez dedykowane Komitety, otrzymuje regularną kompleksową informację o narażeniu Banku na ryzyka istotne, w tym m.in. na ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko rynkowe i stopy procentowej. Odpowiednie Komitety, w ramach swoich kompetencji, określają również działania, które należy podjąć w przypadku podejmowania przez Bank nadmiernego ryzyka.

Komitet ds. Ryzyka oraz Rada Nadzorcza Banku otrzymywały regularne informację o istotnych ryzykach w działalności Banku oraz ocenie narażenia Banku na ryzyka istotne w formie raportów przygotowanych przez poszczególne komórki organizacyjne Centrali Banku.

Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

Rada Nadzorcza ocenia, że w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem, spełniający wymogi nadzorcze określone w szczególności w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Bank posiada spójny i przejrzysty system monitorowania i raportowania poziomu ryzyka oraz przekroczeń zdefiniowanych limitów. Rada Nadzorcza otrzymuje regularne raporty przedstawiające ocenę poziomu zidentyfikowanego ryzyka oraz okresowe sprawozdania ze skuteczności podejmowanych działań przez Zarząd Banku.

System zarządzania w odniesieniu do ryzyk istotnych jest realizowany w sposób adekwatny, zgodnie z przyjętymi w Banku zasadami. Zarządzanie ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A. ma całościowy, skonsolidowany charakter, odpowiednio dostosowany do skali działalności Banku.