



SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

BNP Paribas Bank Polska S.A. z działalności
w 2021 roku

(wraz z ocenami wskazanymi w rozdziale 2.11 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021 r. oraz oceną sposobu przestrzegania przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych z 22 lipca 2014 r. wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego)



BNP PARIBAS

Bank
zmieniającego
się świata

Spis treści

1.	SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 R.	2
2.	NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	3
3.	PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2021 R.	4
4.1.	KOMITET AUDYTU	8
4.2.	KOMITET DS. RYZYKA	9
4.3.	KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ	10
4.4.	KOMITET DS. NOMINACJI	11
6.1.	OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO; OCENA TA OBEJMUJE WSZYSTKIE ISTOTNE MECHANIZMY KONTROLNE, W TYM ZWŁASZCZA DOTYCZĄCE RAPORTOWANIA FINANSOWEGO I DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	14
6.2.	OCENA SPOSOBU PRZESTRZEGANIA PRZEZ BANK ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH Z 22 LIPCA 2014 R. WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO	14
6.3.	OCENA SPOSOBU WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W DOBRYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021	15
6.4.	OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI SPONSORINGOWEJ, CHARYTATYWNEJ I CSR WRAZ Z OCENĄ ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH NA TEN CEL	16
6.5.	OCENA POLITYKI ADEKWATNOŚCI W SPRAWIE WYBORU CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU, W SZCZEGÓLNOŚCI W ZAKRESIE ZAPEWNIENIA WSZECHSTRONNOŚCI I RÓŻNORODNOŚCI TYCH ORGANÓW, MIĘDZY INNYMI POD WZGLĘDEM PŁCI, KIERUNKU WYKSZTAŁCENIA, WIEKU I DOŚWIADCZENIA ZAWODOWEGO	19

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2021 R.

Radę Nadzorczą powołuje Walne zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Rada Nadzorcza składa się z dwunastu członków. Co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej dobrze zna rynek bankowy w Polsce tj. włada językiem polskim i posiada odpowiednie doświadczenie na rynku polskim.

Tabela 1. Skład Rady Nadzorczej na dzień 31.12.2021 r. i 31.12.2020 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku		Skład RN na dzień 31.12.2021 r.	Skład RN na dzień 31.12.2020 r.
1.	Przewodnicząca/cy Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak-Wuczyńska* <i>członek niezależny</i>	Józef Wancer
2.	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jean-Paul Sabet	Jean-Paul Sabet
3.	Wiceprzewodniczący/ca Rady Nadzorczej	Francois Benaroya	Lucyna Stańczak-Wuczyńska* <i>członek niezależny</i>
4.	Członek Rady Nadzorczej	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>	Jarosław Bauc <i>członek niezależny</i>
5.	Członek Rady Nadzorczej	Małgorzata Chruściak <i>członek niezależny</i>	Francois Benaroya
6.	Członek Rady Nadzorczej	Géraldine Conti	Sofia Merlo
7.	Członek Rady Nadzorczej	Stefaan Decraene	Stefaan Decraene
8.	Członek Rady Nadzorczej	Magdalena Dzięwguć <i>członek niezależny</i>	Magdalena Dzięwguć <i>członek niezależny</i>
9.	Członek Rady Nadzorczej	Vincent Metz	Vincent Metz
10.	Członek Rady Nadzorczej	Piotr Mietkowski	Piotr Mietkowski
11.	Członek Rady Nadzorczej	Khatleen Pauwels	Stéphane Vermeire
12.	Członek Rady Nadzorczej	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>

*Lucyna Stańczak-Wuczyńska została wybrana na przewodniczącą Rady Nadzorczej w dniu 17 czerwca 2021 r. i pełni tę funkcję od 1 lipca 2021 r.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2021 r.:

- 24 marca 2021 r. zwyczajne walne zgromadzenie Banku powołało: Józefa Wancera, Lucynę Stańczak-Wuczyńską, Jean-Paul Sabet, Francois Benaroya, Jarosława Bauca, Stefaan Decraene, Magdalenę Dzięwguć, Vincenta Metz, Piotra Mietkowskiego, Stéphane Vermeire oraz Mariusza Warycha na członków Rady Nadzorczej kolejnej pięcioletniej kadencji. Sofia Merlo nie kandydowała do Rady Nadzorczej nowej kadencji.
- 21 maja 2021 r. Stéphane Vermeire złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem 31 maja 2021 r.
- 2 czerwca 2021 r. Józef Wancer złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej i przewodniczącego Rady Nadzorczej ze skutkiem 30 czerwca 2021 r.
- 17 czerwca 2021 r. NWZ powołało na członkinie Rady Nadzorczej - do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej następujące osoby:
 - Małgorzatę Chruściak (członkini niezależna),
 - Geraldine Conti,
 - Khatleen Pauwels.
 Nowe członkinie dołączyły do Rady Nadzorczej od 1 lipca 2021 r.

Skład osobowy Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji i rozległego doświadczenia zawodowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku, jak również na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Pięciu członków Rady Nadzorczej Banku jest niezależnych:

Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
Lucyna Stańczak-Wuczyńska*	Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Jarosław Bauc	członek Rady Nadzorczej
Małgorzata Chruściak	członkini Rady Nadzorczej
Magdalena Dziewguć	członkini Rady Nadzorczej
Mariusz Warych	członek Rady Nadzorczej

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno mieć status niezależnych. Na dzień 31 grudnia 2021 r. pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pan Jarosław Bauc, pani Małgorzata Chruściak, pani Magdalena Dziewguć, oraz pan Mariusz Warych spełniali kryteria niezależności (kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej określa § 16 ust 4 Statutu Banku) w tym m.in.:

- nie sprawują i nie sprawowali w okresie ostatnich pięciu lat w Banku, jego spółkach zależnych i spółce dominującej wobec Banku funkcji członka Zarządu lub innej funkcji kierowniczej, bez względu na formę prawną zatrudnienia;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat zatrudnieni w Banku, jego spółkach zależnych lub spółce dominującej wobec Banku, jak również podmiotach stowarzyszonych Banku;
- nie otrzymywali żadnego dodatkowego wynagrodzenia, poza należnym z tytułu członkostwa w Radzie Nadzorczej, lub jakichkolwiek innych świadczeń majątkowych od Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku, z wyjątkiem świadczeń należnych członkowi Rady Nadzorczej jako konsumentowi, który zawarł z Bankiem, jego spółką zależną lub spółką dominującą wobec Banku umowę na standardowych warunkach;
- nie byli akcjonariuszami bądź członkami kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikami akcjonariusza dysponującego akcjami reprezentującymi więcej niż 5% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku, ani nie byli członkiem kierownictwa, kadry zarządzającej bądź pracownikami akcjonariusza Banku posiadającego taką liczbę akcji, która umożliwia efektywną kontrolę nad Bankiem;
- w okresie roku poprzedzającego wybór w skład Rady Nadzorczej oraz obecnie nie posiadają istotnych powiązań handlowych lub biznesowych z Bankiem, jego spółkami zależnymi lub spółką dominującą wobec Banku, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich niezależność;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat biegłym rewidentem lub pracownikami, członkami kierownictwa, kadry zarządzającej albo wspólnikami podmiotu świadczącego usługi biegłego rewidenta na rzecz Banku, jego spółek zależnych lub spółki dominującej wobec Banku;
- nie są członkiem zarządu w innej spółce, w której członek Zarządu Banku jest członkiem Rady Nadzorczej;
- nie posiadają znaczących powiązań z członkami Zarządu Banku przejawiających się wspólnym udziałem w innych spółkach lub organach tych spółek;
- nie są i nie byli w okresie ostatnich trzech lat małżonkiem, konkubentem, krewnym ani powinowatym członka Zarządu Banku, lub pracownika zajmującego w Banku stanowisko bezpośrednio podporządkowane Zarządowi Banku lub członkowi Zarządu Banku.

Ponadto wskazani członkowie Rady Nadzorczej nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w spółce i spełniają kryteria niezależności wskazane w art. 129 ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U.2019.1421 tj. ze zm.).

3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2021 R.

Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie w przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach. W szczególności ocenia sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku oraz sprawozdania finansowe Banku i Grupy kapitałowej Banku za poprzedni rok obrotowy. Sprawdza, czy są zgodne z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym. Ocenia wnioski Zarządu, które dotyczą podziału zysku albo pokrycia straty. Jednocześnie nadzoruje wprowadzanie i funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Uchwały Rady Nadzorczej są skutecznie podejmowane, jeżeli wszyscy członkowie rady zostali zawiadomieni o posiedzeniu, a na posiedzeniu obecna jest co najmniej połowa członków Rady Nadzorczej, w tym jej przewodniczący lub wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają zwykłą większością głosów w głosowaniu jawnym. Rada Nadzorcza podejmuje uchwały w głosowaniu tajnym w kwestiach, które określa prawo lub w sprawach osobowych. Rada Nadzorcza może podejmować uchwały również w trybie pisemnym, bez zwołania posiedzenia lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności przy użyciu środków łączności telefonicznej, audiowizualnej i elektronicznej.

W 2021 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki przewidziane w przepisach prawa oraz Statutu Banku wyrażone w „Ramowym planie pracy Rady Nadzorczej na 2021 r”. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, również w zakresie sytuacji związanej z pandemią Covid-19, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą odnośnie pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego oraz ich wpływu na osiągnięcie założonych wyników a także plany rozwoju Banku.

W 2021 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 20 posiedzeń, w tym 14 w trybie pisemnym. Podjęła 139 uchwał. Frekwencja członków rady wynosiła 85 %.

Tabela 2. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej przedstawia poniższa tabela

członek Rady Nadzorczej	obecność na posiedzeniach oraz udział w głosowaniach pisemnych/ liczba posiedzeń i głosowań pisemnych w trakcie sprawowania mandatu
Józef Wancer	13/13
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	17/20
Francois Benaroya	20/20
Jean-Paul Sabet	19/20
Jarosław Bauc	15/20
Małgorzata Chruściak	6/7
Geraldine Conti	6/7
Stefaan Decraene	19/20
Magdalena Dziewguć	10/20
Sofia Merlo	6/7
Vincent Metz	20/20
Piotr Mietkowski	20/20
Khatleen Pauwels	6/7
Stephane Vermeire	9/10
Mariusz Warych	20/20

Realizując swoje obowiązki Rada Nadzorcza m.in.:

- dokonała oceny i przedłożyła ZWZ Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r., skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w roku 2020 (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r.), Raportu CSR i Zrównoważonego Rozwoju prezentującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r. oraz wniosku

Zarządu co do podziału zysku za rok obrotowy 2020 wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2020 r.,

- omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych,
- podjęła uchwałę w sprawie stanowiska odnośnie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2020,
- podjęła uchwałę w sprawie aktualizacji Polityki wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia aktualizacji „Polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Planu naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrola wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A. na 2022 r.”,
- podjęła uchwałę w sprawie „Polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej”,
- podjęła uchwałę w sprawie przedłużenia umowy z firmą audytorską na przeprowadzenie przeglądów i badań sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. (jednostkowych sprawozdań finansowych Banku oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej) za lata 2022-2023,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2021-2023 w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na 2022 r. i Długoterminowego Planu Audytów,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Polityki zgodności w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Polityki Zarządzania Konfliktem Interesów w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Kodeksu Postępowania Grupy BNP Paribas,
- podjęła uchwałę w sprawie stosowania przez Bank zasad zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2022 oraz założeń finansowych na lata 2023-2025,
- podjęła uchwały w sprawie zaopiniowania zmian do Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu,
- podjęła uchwały w sprawie zmian w składzie Komitetu ds. Ryzyka, Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz Komitetu ds. Nominacji,
- podjęła uchwały w sprawie aktualizacji regulaminów Rady Nadzorczej i Zarządu Banku oraz zatwierdziła zmiany Regulaminów Komitetu Audytu, Komitetu ds. Ryzyka Komitetu ds. Nominacji oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- zatwierdzała okresowe sprawozdania z realizacji Polityki Bancassurance w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz zasad Polityki rachunkowości w tym obszarze,
- zapoznała się z tematami omawianymi na posiedzeniach Komitetu Audytu Banku, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń, Komitetu ds. Nominacji,
- zapoznała się z raportami rocznymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Audytu Wewnętrznego,
- podjęła uchwały w sprawie wyboru Przewodniczącej oraz Wiceprzewodniczących Rady Nadzorczej i ustanowienia Honorowego Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
- podjęła uchwałę w sprawie powołania członków Zarządu Banku na nową trzyletnią kadencję,
- podejmowała uchwały dotyczące zmian w składzie Zarządu, stałych i zmiennych wynagrodzeń członków Zarządu, oceny adekwatności nowych członków Zarządu i Rady Nadzorczej, a także okresowej oceny adekwatności zbiorowej Zarządu i Rady Nadzorczej, wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku, określenia poziomu realizacji celów przez członków Zarządu w 2020 r. oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez Członków Zarządu w 2021 r.

Ponadto, Rada Nadzorcza monitorowała wyniki finansowe oraz sytuację kapitałową Banku. Szczególną uwagę zwracano na poziom współczynników kapitałowych Banku oraz działania skierowane na utrzymanie wskaźników kapitałowych na wymaganym poziomie. Rada była także informowana przez Zarząd Banku o priorytetach i przyjętym podejściu finansowania, zarządzania płynnością, zarządzania kapitałem, zarządzania ryzykiem w tym ryzykiem kredytowym a także do zarządzania kosztami oraz ryzyku związanym z kredytami walutowych/denominowanych do CHF jak również o zmianach w związku z prowadzoną transformacją agile w Banku. W 2021 roku Rada Nadzorcza wzięła aktywny udział w pracach nad nową strategią Banku,

4. KOMITETY PRZY RADZIE NADZORCZEJ BANKU W 2021 R.

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne komitety składające się z członków Rady Nadzorczej. Komitety pełnią funkcje konsultacyjno-doradcze dla Rady Nadzorczej i mają usprawniać jej pracę. W tym celu komitety przygotowują w trybie roboczym opinie, rekomendacje i propozycje decyzji w sprawach wniosków, które otrzymuje Rada Nadzorcza. Zakres i tryb działania komitetów określają ich regulaminy, które Rada Nadzorcza wprowadza w formie uchwały.

Poniżej lista komitetów Rady Nadzorczej Banku:

- Komitet Audytu
- Komitet ds. Ryzyka
- Komitet ds. Wynagrodzeń
- Komitet ds. Nominacji

Tabela 3. Skład Rady Nadzorczej i jej komitetów na 31.12.2021 r.

Imię i nazwisko	Funkcja w radzie nadzorczej	Komitety Rady Nadzorczej			
		Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Przewodnicząca Członek niezależny	Członek	Członek	Członek	Członek
Jean-Paul Sabet	Wiceprzewodniczący			Przewodniczący	Przewodniczący
Francois Benaroya	Wiceprzewodniczący	Członek	Przewodniczący	Członek	Członek
Jarosław Bauc	Członek niezależny	Członek			
Małgorzata Chruściak	Członek niezależny		Członek		
Géraldine Conti	Członek			Członek	Członek
Stefaan Decraene	Członek				
Magdalena Dzięguć	Członek niezależny				
Vincent Metz	Członek				
Piotr Mietkowski	Członek				
Khatleen Pauwels	Członek				
Mariusz Warych	Członek niezależny	Przewodniczący	Członek		

4.1. KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. Odpowiada za zapewnienie skuteczności funkcji audytu wewnętrznego Banku, dlatego też nadzoruje działalność Pionu Audytu Wewnętrznego. Zapewnia przepływ informacji i dba o dobrą współpracę pomiędzy audytorem zewnętrznym (biegłym rewidentem), audytem wewnętrznym a Radą Nadzorczą. Komitet Audytu sporządza sprawozdania roczne ze swojej działalności. Uwzględnia w nich ocenę ryzyka obszarów, które nadzoruje oraz ocenia efekty swoich działań. Ponadto Komitet Audytu nadzoruje działalność biegłego rewidenta i okresowo ocenia jego pracę. Komitet Audytu został utworzony przez Radę Nadzorczą zgodnie z przepisami prawa, które dotyczą powołania, składu i funkcjonowania Komitetu Audytu a także niezależności jego członków oraz posiadania przez nich odpowiedniej wiedzy i umiejętności, znajomości zasad rachunkowości i badania sprawozdań finansowych.

Skład Komitetu Audytu

Komitet Audytu składa się z czterech członków, z czego trzy osoby to niezależni członkowie Rady Nadzorczej. Spełniają oni kryteria niezależności, o których mowa w „Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie komitetu audytu oraz § 16 ust. 4 Statutu Banku” oraz w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Oto skład Komitetu Audytu na dzień 31 grudnia 2021 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)
- Jarosław Bauc – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu

Wszyscy członkowie Komitetu Audytu posiadają adekwatną wiedzę, kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie w sferze finansów i rachunkowości:

- Mariusz Warych – kompetencje w zakresie rachunkowości, rewizji finansowej oraz audytu wewnętrznego, potwierdzone posiadaniem dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina). Był audytorem zewnętrznym w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szeferów Audytu w Polsce. Wiedzę i umiejętności zdobywał jako Dyrektor finansowy w Grupie Citi – w spółkach leasingowych a także koordynator regionalny w Grupie KBC – nadzorujący działalność Grupy KBC w Polsce.
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – wykształcenie ekonomiczne oraz 30-letnie doświadczenie w zakresie bankowości i finansów, zdobyte podczas pracy w sektorze bankowym, w bankowości komercyjnej oraz EBRD. Pełniła szereg funkcji w zakresie ładu korporacyjnego, była członkiem rad nadzorczych (lub obserwatorem) i członkiem komitetów audytu i ryzyka (m. in. Alior Bank). Wiedzę i umiejętności z zakresu branży zdobyła dzięki wieloletniemu zarządzaniu (jako Dyrektor EU Banks Team w EBRD w Londynie) portfelem (dług i kapitał) znaczącej grupy banków w 12 krajach Unii Europejskiej, w Europie Centralnej i Południowej.
- Jarosław Bauc – doktor nauk ekonomicznych. Doświadczenie zdobył zasiadając w zarządach i radach nadzorczych szeregu spółek kapitałowych (Powszechne Towarzystwo Emerytalne Skarbiec-Emerytura, Skarbiec Investment Management, Skarbiec Asset Management Holding oraz Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, Polkomtel, HAWE, PGNiG). Posiada wszechstronną wiedzę w dziedzinie finansów i bankowości w kraju oraz poza granicami.
- Francois Benaroya – wykształcenie ekonomiczne. Wiedzę i doświadczenie w zakresie bankowości zdobył w trakcie wieloletniego zatrudnienia w sektorze bankowym na wysokich stanowiskach w Grupie BNP. Był członkiem zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. odpowiedzialnym za Obszar Integracji, następnie za Obszar Bankowości Detalicznej i Biznesowej. Pełni funkcję w radach nadzorczych (Ukrsibbank Ukraina, TEB AS) oraz w kierownictwie IRB w Grupie BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również stali członkowie posiedzeń:

- prezes zarządu,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności.

Posiedzenia Komitetu Audytu

Posiedzenia Komitetu Audytu odbywają się co najmniej cztery razy w roku lub częściej, w zależności od potrzeb, wynikających z pełnionych zadań, w tym każdorazowo przed publikacją wyników i raportów finansowych Banku.

W 2021 r. odbyło się 9 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym 2 w trybie pisemnym, na których omówiono m.in.:

- sprawozdania finansowe za 2020 r.,
- sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2020 r.,
- raport zawierający informacje niefinansowe za 2020 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2021 r.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- plany działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności,
- okresowe raporty z działalności pionów audytu i Compliance,
- roczny raport dotyczący oceny efektywności mechanizmów i procesów kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty dotyczące statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń KNF,
- kwestię zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021”,
- rekomendację przedłużenia umowy z firmą audytorską na lata 2022-2023,
- wyniki oceny BION Banku w 2021 r.

Ponadto Komitet dokonał okresowej oceny działania audytora zewnętrznego. Omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i Compliance oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej aby je przyjęła.

W 2021 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Frekwencja członków komitetu wynosiła 92 %. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

4.2. KOMITET DS. RYZYKA

Komitet ds. Ryzyka wspiera Radę Nadzorczą w nadzorowaniu obszaru zarządzania ryzykiem. Komitet opiniuje całościową, bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka. Opiniuje strategię zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładał przez Zarząd informacje dotyczące realizacji tej strategii. Wspólnie z radą nadzorczą nadzoruje wdrażanie strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla. Komitet ds. Ryzyka weryfikuje czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku kiedy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka, zgodnie z modelem i strategią zarządzania ryzykiem - Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje takich rozwiązań, aby ceny pasywów i aktywów były adekwatne do rodzajów ryzyka.

Skład Komitetu ds. Ryzyka

Komitet składa się z co najmniej trzech osób - powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Poniżej skład Komitetu ds. Ryzyka na 31 grudnia 2021 r.:

- Francois Benaroya – przewodniczący Komitetu
- Małgorzata Chruściak* - członkini Komitetu (członkini niezależna)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)
- Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

* *Małgorzata Chruściak jest członkinią Komitetu ds. Ryzyka od 29 września 2021 r. Wcześniej Komitet ds. Ryzyka składał się z trzech osób.*

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają się co najmniej raz na pół roku lub częściej, jeśli jest taka potrzeba. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący komitetu. W 2021 r. Komitet ds. Ryzyka odbył 4 posiedzenia.

W trakcie posiedzeń Komitet ds. Ryzyka omówił okresowe raporty na temat:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego i płynności,
- ryzyka operacyjnego i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego.

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował Radzie Nadzorczej podjęcie uchwał, które dotyczyły m.in.:

- strategii ryzyka operacyjnego na 2021 r.,
- strategii ryzyka operacyjnego na 2022 r.,
- strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału,
- polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- apetytu na ryzyko BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii zarządzania ryzykiem,
- zatwierdzenie poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
- planu naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- polityki informacyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności kapitałowej.

W 2021 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestię ryzyka prawnego, związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, postępowaniami UOKiK i działalnością Banku jako depozytariusza, ryzyka prawnego i kredytowego związanego ze złotowymi kredytami hipotecznymi oraz sytuacją w obszarze obsługi reklamacji.

Liczba Członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2021 r. Frekwencja członków komitetu wynosiła 100%.

4.3. KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ

Komitet ds. Wynagrodzeń wspiera Radę Nadzorczą w pełnieniu przez nią obowiązków nadzorczych w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi. Monitoruje i nadzoruje kluczowe procesy, w szczególności dotyczące polityki kadrowej, rozwoju zawodowego pracowników oraz polityki wynagradzania. Do kompetencji Komitetu należy m.in.: analiza wyników pracy członków zarządu oraz przedstawianie Radzie Nadzorczej propozycji rekomendacji w tym zakresie, a także rekomendowanie Radzie kluczowych wskaźników wydajności dla członków Zarządu. Ponadto Komitet opiniuje i monitoruje plany sukcesji na kluczowe stanowiska w Banku, monitoruje poziom i strukturę wynagrodzeń osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku. Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej aktualne informacje o strukturze zatrudnienia i wynagrodzeń w Banku.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Oto skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2021 r.:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti * – członkini Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - członkini Komitetu (członkini niezależna)

* Géraldine Conti jest członkinią Komitetu ds. Wynagrodzeń od 29 września 2021 r. Do 30 czerwca 2021 r. członkiem Komitetu był Józef Wancer.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się co najmniej raz na pół roku lub częściej, jeśli jest taka potrzeba. W 2021 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył 4 posiedzenia – w tym jedno w trybie pisemnym. Frekwencja członków komitetu wynosiła 100 %.

W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w 2020 r., w tym polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
- roczne cele członków zarządu i realizację tych celów,
- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2020 r.,
- system przyznawania nagród motywacyjnych,
- zmianę polityki wynagradzania pracowników, polityki wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku i polityki wynagradzania członków Rady Nadzorczej,
- zmiany w regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń.

4.4. KOMITET DS. NOMINACJI

Komitet ds. Nominacji wspiera Radę Nadzorczą w ocenie kwalifikacji kandydatów na członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej. Wspólnie z Radą Nadzorczą Komitet ds. Nominacji określa kryteria, które służą przy wyborze członków zarządu i Rady Nadzorczej. Kryteria uwzględniają: wiedzę, kompetencje i przewidywane zaangażowanie pod względem poświęconego czasu, niezbędne do pełnienia funkcji. Ponadto Komitet ustala zakres obowiązków kandydata do zarządu Banku. Komitet ds. Nominacji co najmniej raz roku dokonuje okresowej oceny wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu Banku jako całości oraz poszczególnych członków zarządu Banku. Ocenia także strukturę, wielkość, skład i skuteczność działań zarządu Banku, następnie przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje ew. zmian w tym zakresie.

Komitet ds. Nominacji tworzy i aktualizuje „Politykę oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, stosowaną przez Bank. Monitoruje jej skuteczność. Polityka oceny sprawdza adekwatność członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób, które pełnią najważniejsze funkcje w Banku. Komitet ds. Nominacji dokonuje okresowego przeglądu polityki oraz przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie zmian. Ponadto Komitet ds. Nominacji pełni nadzór nad kluczowymi procesami, takimi jak plany sukcesji czy rozwój zawodowy pracowników. Przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje dotyczące procesu nominacji i sukcesji osób na stanowiskach kluczowych oraz rekomendacje zmniejszenia lub zwiększenia liczby członków zarządu Banku.

Skład Komitetu ds. Nominacji

Komitet składa się z co najmniej trzech osób powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej. Członkowie Komitetu ds. Nominacji muszą posiadać odpowiednią wiedzę, kompetencje i doświadczenie, aby móc właściwie ocenić skład Zarządu i Rady Nadzorczej oraz rekomendowanych kandydatów do Zarządu i Rady Nadzorczej. Poniżej skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2021 r.:

- Jean-Paul Sabet – przewodniczący Komitetu
- Géraldine Conti * – członkini Komitetu
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członkini Komitetu (członkini niezależna)

* *Géraldine Conti jest członkinią Komitetu ds. Nominacji od 29 września 2021 r. Do 30 czerwca 2021 r. członkiem Komitetu był Józef Wancer.*

Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania swojej misji. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu ds. Nominacji. W 2021 r. Komitet ds. Nominacji odbył 5 posiedzeń – w tym dwa w trybie pisemnym. Frekwencja członków komitetu wynosiła 100 %.

W 2021 r. Komitet dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków zarządu Banku. W związku z kończąca się w 2021 r. pięcioletnią kadencją Rady Nadzorczej, Komitet dokonał i potwierdził pozytywną ocenę adekwatności członków Rady Nadzorczej przed powołaniem na nową

kadencję. Komitet ocenił również adekwatność nowych kandydatów na członków Rady Nadzorczej i zarządu oraz dokonał oceny adekwatności indywidualnej członków Rady Nadzorczej przed powołaniem w skład komitetów. Ponadto Komitet omówił zmiany w Polityce oceny adekwatności członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Jednocześnie Komitet omówił Politykę powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej i członków zarządu oraz i Politykę planowania sukcesji.

Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych regulacji.

5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2021 R.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdza, że w 2021 r. realizowała w sposób prawidłowy stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Rada Nadzorcza ocenia, że wypełnia swoje obowiązki w sposób staranny i efektywny, a jej skład osobowy dawał gwarancję wysokiego poziomu kwalifikacji, kompetencji a także rozległego doświadczenia zawodowego, jak również znajomości polskiego rynku finansowego, zapewniając odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku. Równocześnie, zdaniem Rady Nadzorczej doświadczenie zawodowe oraz zróżnicowane kompetencje poszczególnych Członków Rady pozwalają na wszechstronne badanie i opiniowanie przedstawianych tematów oraz szeroką reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu i funkcjonowania Banku.

Dokonując oceny współpracy Rady Nadzorczej z Zarządem Banku, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła przebieg tej współpracy, podkreślając rzetelność i prawidłowość informacji przekazywanych przez Zarząd. Jednocześnie Rada Nadzorcza doceniła aktywne uczestnictwo Zarządu w posiedzeniach Rady (referowanie wniosków kierowanych do Rady Nadzorczej oraz udzielanie stosownych wyjaśnień).

W 2021 r. Członkowie Rady Nadzorczej aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach rady jak również komitetów i wykazywali zaangażowanie w prawidłowe wykonywanie swoich obowiązków, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji Banku, zmian rynkowych oraz dobrych praktyk i standardów rynkowych spółek giełdowych.

Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Radzie Nadzorczej wywiązywanie się w pełni z jej obowiązków, a dokumenty opracowywane dla Rady Nadzorczej zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem.

Wartość merytoryczną materiałów przekazywanych na posiedzenia Rady Nadzorczej oceniono wysoko.

6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU W 2021 R.

6.1. OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO; OCENA TA OBEJMUJE WSZYSTKIE ISTOTNE MECHANIZMY KONTROLNE, W TYM ZWŁASZCZA DOTYCZĄCE RAPORTOWANIA FINANSOWEGO I DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ

W odniesieniu do systemu kontroli wewnętrznej Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia model kontroli wewnętrznej na wszystkich trzech liniach obrony, wdrożony w Banku zgodnie z Rekomendacją H KNF.

Rada Nadzorcza otrzymywała okresowe raporty i analizy z wyników kontroli, przeprowadzanych przez wszystkie funkcje kontrolne m.in. z obszaru mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka, badania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, ryzyka prawnego i audytu wewnętrznego. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o wszelkich przypadkach nieprawidłowości względem przyjętych planów czy limitów, w związku z czym dysponowała aktualną i adekwatną wiedzą umożliwiającą skuteczny nadzór nad tym obszarem.

Rada Nadzorcza dokonała niniejszej oceny m.in. w oparciu o Raport Zarządu Banku nt. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2021 r.

Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku (obejmującego funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz komórkę 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.

Rada Nadzorcza ocenia zarządzanie ryzykiem braku zgodności przez Bank jako skuteczne.

6.2. OCENA SPOSOBU PRZESTRZEGANIA PRZEZ BANK ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH Z 22 LIPCA 2014 R. WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez KNF w dniu 22 lipca 2014 r. zostały przyjęte przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą w grudniu 2014 r. oraz Walne Zgromadzenie w lutym 2015 r. Stanowisko Banku w tym zakresie zostało zaktualizowane w 2017 r.

Informacja o stosowaniu „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” jest udostępniona na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>.

Zgodnie z powyższym Bank deklaruje odstępstwo od stosowania zasady wymienionej w § 8 pkt 4:

„instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”,

Zasada ta jest stosowana przez Bank od 2022 r. Powyższe zostanie niezwłocznie odzwierciedlone w stosownych uchwałach organów Banku, dotyczących zaktualizowanego stanowiska Banku w zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych KNF oraz zostanie opublikowane na stronie internetowej Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, iż w okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. Potwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2021 r. Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w zakresie określonym w stanowisku Banku dotyczącym stosowania Ładu, opublikowanym na stronach internetowych Banku.

6.3. OCENA SPOSOBU WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W DOBRZYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021

Od 1 lipca 2021 r. Bank podlega zbiorowi „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2021” wprowadzonemu na mocy uchwały Nr 13/1834/2021 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 r. Zarząd Banku Uchwałą 49/BZ/42/2021 z dnia 30 lipca 2021 r. przyjął do stosowania przez Bank zasady ładu korporacyjnego określone w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”, z pojedynczymi wyjątkami.

Na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz zgodnie z zasadami określonymi w stosownych uchwałach Zarządu GPW, Bank zobowiązany jest do przekazywania Giełdzie, za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI), raportów dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego przyjętych przez GPW.

W dniu 30 lipca 2021 r. Bank przekazał do publicznej wiadomości pierwszy raport dotyczący przyjęcia i stanu stosowania przez BNP Paribas Bank Polska S.A. zasad zawartych w zbiorze „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021”.

Członkowie Komitetu Audytu brali aktywny udział w pierwszym procesie analizy i oceny stosowania zasad nowowprowadzanego zbioru DPSN 2021 (20 – 26 lipca 2021 r.). Szczegółowa informacja na temat stosowania DPSN 2021 wraz z projektem uchwały WZA oraz przeglądem działań podejmowanych przez Bank były przedmiotem analizy i oceny dokonanej przez RN na posiedzeniu 29 września 2021 r. Drugi raport, uwzględniający zmiany stanu stosowania DPSN 2021 przekazany został za pośrednictwem systemu EBI 11 stycznia 2022 r.

Bank dokonuje corocznego przeglądu stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przedkładając Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie (informacja dotycząca 2021 r. przedłożona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 2 marca 2022 r.) Ponadto, jako spółka giełdowa podlega obowiązkowi zamieszczania w raporcie rocznym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, stosownie do przepisów § 70 ust. 6 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych (...). Wspomniane oświadczenie obejmuje ocenę stosowania „zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega emitent” (zasady KNF) oraz „zbioru zasad ładu korporacyjnego, na którego stosowanie emitent mógł się zdecydować dobrowolnie” (DPSN 2021). Jako część raportu rocznego jest ono publikowane na stronie internetowej Banku, gdzie znajdują się też bardziej szczegółowe informacje dotyczące stosowania obu zbiorów zasad ładu korporacyjnego <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny>

Po publikacji Raportu Roczного Bank publikuje również raport o stosowaniu DPSN 2021 za pośrednictwem systemu EBI. Wszystkie raporty oraz informacje historyczne zamieszczone są na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/dobre-praktyki-spolek-notowanych-na-gpw>.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku należy realizować obowiązki informacyjne wynikające z zasad określonych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, obowiązki wynikające z Regulaminu Giełdy oraz z przepisów dotyczących realizacji obowiązków informacyjnych przez spółki notowane na rynku publicznym.

6.4. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI SPONSORINGOWEJ, CHARYTATYWNEJ I CSR WRAZ Z OCENĄ ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH NA TEN CEL

BNP Paribas Bank Polska S.A. prowadzi działalność z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) i zrównoważonego rozwoju, w ramach której prowadzi działania sponsoringowe, filantropijne i prospołeczne. Każda z tych działalności wynika z przyjętej przez Zarząd Banku decyzji, popartej analizą korzyści dla Banku i jej interesariuszy i jest zgodna ze standardami społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR) i zrównoważonego rozwoju, uwzględniającej nie tylko wpływ ekonomiczny Banku na otoczenie, ale także czynniki ESG (środowiskowe, społeczne i dotyczące ładu zarządczego). W ten sposób Bank zapewnia swoim działaniom wiarygodność, stabilność oraz przejrzystość wobec wszystkich interesariuszy.

W 2021 roku Bank BNP Paribas prowadził ukierunkowane, efektywne działania z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju, w tym działania filantropijne i sponsoringowe.

1. Działania sponsoringowe

Polityka sponsoringowa Banku BNP Paribas ma na celu budowanie marki i wzmacnianie jej świadomości wśród odbiorców. Poprzez realizację polityki sponsoringowej Bank tworzy swój pozytywny wizerunek. Kierunek działań sponsoringowych wyznacza globalna strategia sponsoringowa Grupy BNP Paribas. W ramach tej strategii Bank promuje grę w tenisa, kulturę – szczególnie kinematografię. Sponsoruje wydarzenia tenisowe w Polsce, festiwale filmowe, wydarzenia kulturalne i gospodarcze. Koordynacją tych działań zajmuje się: Departament Strategii Marki i Aktywizacji.

Kluczowe dane obrazujące działania sponsoringowe prowadzone w 2021 r.:

- przeznaczenie na działania sponsoringowe kwoty ponad 9,7 mln zł
- sponsorowanie 6 wydarzeń filmowych m. in.; BNP Paribas Green Film Festival, BNP Paribas Kino Letnie, Mastercard OFF Camera (partner strategiczny)
- partner tytularny w 3 turniejach tenisowych oraz w jednym turnieju o puchar Banku; BNP Paribas Poland Open, BNP Paribas Polish Cup,
- partner w 5 międzynarodowych wydarzeniach gospodarczych w Polsce

Tabela 4. Wydatki na działania sponsoringowe poniesione przez Bank BNP Paribas w 2021 r.:

Wydarzenia filmowe	2 273 tys. zł
Wydarzenia tenisowe	2 979 tys. zł
Inne działania sponsoringowe	4,485 tys. zł

2. Działania społeczne i filantropijne

Bank, inicjatywy społeczne, charytatywne i filantropijne rozwija przede wszystkim tam, gdzie może realnie przyczynić się do pozytywnej zmiany. Priorytetami są przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu oraz wspieranie edukacji i kultury, szczególnie w małych społecznościach. Koordynacją tych działań zajmowało się Biuro CSR i Zrównoważonego Rozwoju (obecnie: Departament CSR i Zrównoważonych Finansów) oraz Fundacja BNP Paribas.

Najważniejsze działania społeczne i filantropijne prowadzone w 2021 r.:

- zaangażowanie pracowników Banku w różne inicjatywy społeczne m in. w program wolontariatu pracowniczego „Możesz na mnie polegać”,
- zaangażowanie wolontariuszy z Banku i spółek Grupy BNP Paribas (2610 wolontariuszy) w coroczną akcję wolontariacką Szlachetna Paczka,
- akcja krwiodawstwa wśród pracowników ramach akcji krwiodawstwa Krwinka,
- zaangażowanie 100 Lokalnych Ambasadorów Banku na rzecz lokalnych społeczności,
- zbiórka przez pracowników tekstyliów wraz z firmą Ubrania do Oddania,

- udział pracowników w ramach akcji Dobre Kilometry, która wspiera organizacje społeczne,
- udział 260 pracowników w programie filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”.

Darowizny finansowe

Celem wydatków w ramach budżetu darowizn jest wspieranie rozwoju i aktywności obywatelskiej, podnoszenie jakości życia lokalnych społeczności, działania na rzecz zmniejszania nierówności, wspieranie zaangażowania społecznego pracowników m.in. w ramach Programu Grantów Lokalnych, wzmocnienie działań Lokalnych Ambasadorów Banku, a także promowanie odpowiedzialności w zakresie zdrowia i ochrony środowiska. Wsparcie wybranej organizacji pozarządowej lub instytucji ma na celu zwiększanie skuteczności realizacji jej działalności społecznie użytecznej.

Tabela 5. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane w 2021 r. przez Bank BNP Paribas:

Fundacja BNP Paribas	2 738 tys. zł
Partnerstwo strategiczne ze Szlachetną Paczką	1 600 tys. zł
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300 tys. zł
Organizacje wspierające edukację	410 tys. zł
Organizacje wspierające integrację społeczną i kulturę	350 tys. zł
Organizacje promujące zdrowie i ochronę środowiska	374 tys. zł
Związki zawodowe	77 tys. zł

3. Wymierne efekty działań społecznych, filantropijnych i sponsoringowych

Działania społeczne i filantropijne oraz sponsoringowe przekładają się na poziom życia beneficjentów, ale także na wizerunek Banku jako wiarygodnego partnera.

Tabela 6. Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2021 r.:

Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2021 r.	2021
Beneficjenci inicjatyw realizowanych w ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie”	5 500 osób
Rodziny, które otrzymały paczki od naszych pracowników-wolontariuszy w ramach akcji Szlachetna Paczka	145 rodzin
Uczniowie z mniejszych miejscowości uczestniczący w programie stypendialnym „Klasa” od początku programu	839 stypendystów
Młodzi uchodźcy w Polsce, którzy otrzymali stypendia i wsparcie w ramach programu partnerskiego z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do potęgi”	113 stypendystów
Uczestników zajęć w ramach programu BAKCYL - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży	3 720 uczniów
Uczestnicy III edycji programu „Dream up”	57 dzieci
Uczestnicy „Spotkań z muzyką”	208 147 osób

Uczniowie, którzy wzięli udział w spotkaniach z naszymi pracownikami w ramach akcji Misja Edukacja	4 200 uczniów
Uczniowie, którzy wzięli udział w warsztacie „SUPERBOHATERKI w klasie”	32 000 uczniów

Według niezależnego badania Badanie Ipsos Sp. z o.o. z roku na rok wzrasta poziom świadomości marki Banku BNP Paribas (brand awareness) w kluczowych wskaźnikach.

Tabela 7. Wizerunek Banku w 2020 vs. 2021 r.:

Wizerunek Banku BNP Paribas	2020	2021
Bank godny zaufania	18	19
Bank, który zauważa i reaguje na zmiany zachodzące wokół nas	18	20
Lubię ten bank	13	14
Sponsoruje kino	9	11
Sponsoruje tenisa	20	23
Bierze pod uwagę kwestie środowiskowe i społeczne w swoich działaniach	15	21
Jest uczciwy, a jego działania są przejrzyste dla klientów	15	16
Bank, który dba o edukację finansową	-	14

Wielkości prób w tabeli: 3567 wywiadów dla 2020 i 3857 dla 2021 roku.

Szczegółowe informacje na temat działalności sponsoringowej, filantropijnej i z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu są publicznie dostępne:

- 1) W rocznym Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 roku (obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A.),
- 2) W Raporcie ESG prezentującym 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) sporządzonym zgodnie z wymogami znowelizowanej Ustawy o Rachunkowości z dnia 15 grudnia 2016 r. Informacje na potrzeby sprawozdania zostały przygotowane według międzynarodowej metodologii raportowania niefinansowego: Standardu GRI. 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 i jest podawany do publicznej wiadomości jako Raport ESG. Raport zintegrowany Banku BNP Paribas za rok 2021 zostanie opublikowany w wersji online w kwietniu 2022 roku i kolejno promowany wewnętrznie i zewnętrznie.
- 3) w corocznym Sprawozdaniu merytorycznym i finansowym z działalności Fundacji BNP Paribas przedstawiona jest działalność filantropijna Banku, zgodnie z zasadami raportowania organizacji pożytku publicznego (OPP) wynikającymi z rozporządzenia Ministra Sprawiedliwości z dnia 8 maja 2001 roku w sprawie ramowego zakresu sprawozdania z działalności Fundacji (Dz. U. nr 50 z dnia 8 maja 2001 r. poz. 529).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank politykę sponsoringową, filantropijną i społeczną. Prowadzona działalność w racjonalny sposób wspiera realizację misji i strategii biznesowej oraz uwzględnia potrzeby interesariuszy spółki - klientów, pracowników, społeczności lokalne, partnerów biznesowych, organizacje branżowe.

W ocenie Rady Nadzorczej polityka sponsoringowa i charytatywna Banku jest prowadzona rozważnie i efektywnie. Wszystkie inicjatywy są realizowane w sposób przemyślany i konsekwentny. Tak prowadzona działalność sprzyja budowaniu i wzmocnieniu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

6.5. OCENA POLITYKI ADEKWATNOŚCI W SPRAWIE WYBORU CZŁONKÓW ZARZĄDU LUB RADY NADZORCZEJ BANKU, W SZCZEGÓLNOŚCI W ZAKRESIE ZAPEWNIENIA WSZECHSTRONNOŚCI I RÓŻNORODNOŚCI TYCH ORGANÓW, MIĘDZY INNYMI POD WZGLĘDEM PŁCI, KIERUNKU WYKSZTAŁCENIA, WIEKU I DOŚWIADCZENIA ZAWODOWEGO

Bank posiada politykę różnorodności, która formalnie stanowi część polityki oceny adekwatności Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu i Osób pełniących najważniejsze funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka różnorodności została przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 29 września 2021r. oraz została zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie w dniu 4 stycznia 2022 r.

Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym ze szczególnych regulacji prawnych oraz Wytocznych EBA [European Banking Authority] obowiązujących banki. Bank jest podmiotem regulowanym i nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego. Prawidłowość oraz jakość stosowania polityki różnorodności jest monitorowana m.in. w ramach weryfikowania przez KNF indywidualnych oraz zbiorowych ocen odpowiedniości. Przy doborze osób do organów Spółki oraz na kluczowe funkcje, Bank uwzględnia m.in. kryteria reputacji, uczciwości i etyczności, poświęcania wystarczającej ilości czasu, braku konfliktu interesu, niezależności osądu oraz wiedzy, umiejętności i doświadczenia kandydatów. W stosowanej polityce oceny adekwatności Bank zapewnił promowanie różnorodności w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, od momentu konstruowania różnorodnej puli kandydatów, w celu dotarcia do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji Członków Zarządu i Rady Nadzorczej, pozyskania różnych punktów widzenia i doświadczenia oraz umożliwienia wydawania niezależnych opinii i rozsądnych decyzji przez organy Spółki.

Różnorodność jest zapewniona przez Bank poprzez uwzględnianie w ramach procesów powoływania i oceny odpowiedniości także takich kryteriów jak: płeć, wykształcenie i doświadczenie zawodowe, specjalistyczna wiedza, wiek, pochodzenie geograficzne. Bank przywiązuje bardzo dużą wagę do realnego wdrażania różnorodności, w tym zapewnienia odpowiedniego udziału kobiet w organach Banku. Na dzień 31 grudnia 2021 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 41,7%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 22,2%.

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menedżerskich. Obecnie na najwyższych stanowiskach menedżerskich innych niż Zarząd (dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) udział kobiet wynosi 36,0%.

W zakresie doboru składu Zarządu i Rady Nadzorczej pod względem wykształcenia i doświadczenia, Bank stosował zasady wynikające z art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe, Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych – opublikowaną 27 stycznia 2020 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, postanowienia Rekomendacji Z oraz Statutu Banku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia stosowane w Banku dobre praktyki w zakresie polityki różnorodności w odniesieniu do wszystkich pracowników Banku niezależnie od zajmowanego stanowiska, ze szczególnym uwzględnieniem władz Banku oraz jej kluczowych menedżerów w zakresie adekwatności.