



# SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ

BNP Paribas Bank Polska S.A.  
z działalności w 2022 roku

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



**BNP PARIBAS**

## Spis treści

1.	SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2022 R.	2
2.	NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	2
3.	PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2022 R.	3
4.	KOMITETY RADY NADZORCZEJ W 2022 R.	6
4.1.	KOMITET AUDYTU	7
4.2.	KOMITET DS. RYZYKA	9
4.3.	KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ	10
4.4.	KOMITET DS. NOMINACJI	11
5.	SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2022 R.	13
6.	OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU W 2022 R.	13
6.1.	OCENA SYTUACJI SPÓŁKI, Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO	13
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 DOBRZYCH 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	15
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 2022 R.

Radę Nadzorczą powołuje Walne Zgromadzenie na wspólną pięcioletnią kadencję. Obecna kadencja Rady Nadzorczej rozpoczęła się 24 marca 2021 r. 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 31.12.2022 r. i 31.12.2021 r. wraz z informacją nt. niezależności członków**

Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku	Skład RN na dzień 31.12.2022 r.	Skład RN na dzień 31.12.2021 r.
1. Przewodnicząca Rady Nadzorczej	Lucyna Stańczak-Wuczyńska <i>członek niezależny</i>	Lucyna Stańczak-Wuczyńska <i>członek niezależny</i>
2. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Jean-Paul Sabet	Jean-Paul Sabet
3. Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Francois Benaroya	Francois Benaroya
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>	Małgorzata Chruściak <i>członek niezależny</i>
6. Członek Rady Nadzorczej	Géraldine Conti	Géraldine Conti
7. Członek Rady Nadzorczej	Stefaan Decraene	Stefaan Decraene
8. Członek Rady Nadzorczej	Magdalena Dziewguć <i>członek niezależny</i>	Magdalena Dziewguć <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	Khatleen Pauwels
12. Członek Rady Nadzorczej	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>	Mariusz Warych <i>członek niezależny</i>

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej w 2022 r.:

- 14 listopada 2022 r. Stefaan Decraene złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na 31 grudnia 2022 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, przewodniczący Komitetu Audytu

Statut Banku stanowi, że przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej powinno mieć status członków niezależnych. Na dzień 31 grudnia 2022 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.). Należy równocześnie podkreślić, że w odniesieniu do składu Rady Nadzorczej poziom udziału kobiet wynosi obecnie 42%.

### 3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2022 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.

Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu roczne sprawozdanie ze swojej działalności, obejmujące również podsumowanie działalności Komitetów Rady Nadzorczej. Ponadto Rada Nadzorcza przedstawia Walnemu Zgromadzeniu sprawozdanie z wyników oceny badania sprawozdania

finansowego (jednostkowego i skonsolidowanego, w tym wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku), sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej oraz ocenę raportu ESG prezentującego informacje niefinansowe. Rada Nadzorcza, poza oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, jednocześnie ocenia system zarządzania ryzykiem, funkcję zapewnienia zgodności oraz funkcję audytu wewnętrznego. Poddaje ocenie również stosowanie zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki adekwatności w sprawie wyboru członków Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz racjonalności polityki sponsoringowej i charytatywnej.

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. Na żądanie członka Rady Nadzorczej, przewodniczący Rady Nadzorczej zarządza głosowanie tajne. 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 2022 r. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki przewidziane w przepisach prawa oraz Statutu Banku wyrażone w „Ramowym planie pracy Rady Nadzorczej na 2022 r.”. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, 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 2022 r. Rada Nadzorcza Banku odbyła 19 posiedzeń, w tym 14 w trybie pisemnym. Podjęła 75 uchwał. Ogólna frekwencja członków Rady wynosiła 89 %.

**Tabela 2. Indywidualną aktywność członków Rady Nadzorczej przedstawia poniższa tabela**

<b>członek Rady Nadzorczej</b>	<b>obecność na posiedzeniach oraz udział w głosowaniach pisemnych/ liczba posiedzeń i głosowań pisemnych w trakcie sprawowania mandatu</b>
Lucyna Stańczak-Wuczyńska	18/19
Francois Benaroya	19/19
Jean-Paul Sabet	18/19
Jarosław Bauc	14/19
Małgorzata Chruściak	16/19
Geraldine Conti	18/19
Stefaan Decraene	15/19
Magdalena Dziewguć	10/19
Vincent Metz	19/19
Piotr Mietkowski	17/19
Khatleen Pauwels	18/19
Mariusz Warych	19/19

Realizując swoje obowiązki Rada Nadzorcza m.in.:

- dokonała oceny i przedłożyła Walnemu Zgromadzeniu Sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny badania Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 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 co do podziału zysku za rok obrotowy 2021 wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2021 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 2021,

- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia zaktualizowanego „Apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwały w sprawie akceptacji Informacji dotyczących adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. (ujawnienia).
- podjęła uchwałę w sprawie Metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej oraz płynności,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Awaryjnego Planu Kapitałowego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia Strategii Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2022-2025 wraz z założeniami finansowymi na lata 2023-2025,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia „Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2023-2025”,
- dokonała przeglądu Strategii Ryzyka Operacyjnego za 2022 r.
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia zaktualizowanej „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 kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska na 2023 r.”
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Strategii Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2021-2023 w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie aktualizacji Planu audytów w 2022 r. oraz zatwierdzenia Planu audytów na 2023 r. wraz z Planem długoterminowym,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego 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 „Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zaktualizowanego stanowiska dotyczącego stosowania przez Bank „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- podjęła uchwałę w sprawie oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu Banku oraz samooceny Rady Nadzorczej dotyczącej adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej,
- omówiła i podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia planu finansowego na rok 2023 oraz założeń finansowych na lata 2024-2025,
- podjęła uchwałę w sprawie wyrażenia zgody na przystąpienie Banku do Systemu Ochrony Banków Komercyjnych (IPS),
- podjęła uchwały w sprawie zaopiniowania zmian do Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu,
- podjęła uchwały w sprawie aktualizacji Regulaminu Zarządu Banku,
- zatwierdzała okresowe sprawozdania z realizacji Polityki Bancassurance w BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz wyniki kontroli poprawności stosowania zasad Polityki rachunkowości w tym obszarze,
- otrzymywała bieżącą informację na temat spraw omawianych na posiedzeniach Komitetu Audytu Banku, Komitetu ds. Ryzyka oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń i Komitetu ds. Nominacji,
- zapoznała się z raportami rocznymi z działalności Pionu Monitoringu Zgodności oraz Pionu Audytu Wewnętrznego,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia oceny stosowania w Banku Polityki wynagrodzeń,

- podjęła uchwałę w sprawie zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych, wnioskowania o dodatkowe etaty oraz przekraczania kosztów w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu Członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych,
- podjęła uchwałę w sprawie zaopiniowania projektu uchwały ZWZ w przedmiocie: zmiany uchwały Nr 3 NWZ BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 31 stycznia 2020 roku w sprawie wprowadzenia programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zmienionej uchwałą nr 37 ZWZ BNP Paribas Bank Polska S.A. z dnia 29 czerwca 2020 roku oraz emisji warrantów subskrypcyjnych serii B, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii N, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy prawa poboru warrantów subskrypcyjnych oraz prawa poboru akcji serii N, zmiany Statutu oraz ubiegania się o dopuszczenie akcji serii N do obrotu na rynku regulowanym,
- podejmowała uchwały dotyczące zasad wynagradzania członków Zarządu, stałych i zmiennych wynagrodzeń członków Zarządu, okresowej oceny adekwatności zbiorowej Zarządu i Rady Nadzorczej, określenia poziomu realizacji celów przez członków Zarządu w 2021 r., oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez członków Zarządu w 2022 r.

## 4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ W 2022 R.

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają 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.

Komitety Rady Nadzorczej Banku:

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

Tabela 3. Skład Rady Nadzorczej i jej komitetów na 31.12.2022 r.

Imię i nazwisko	Funkcja w radzie nadzorczej	Komitet Audytu	Komitety Rady Nadzorczej		
			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 jest ciałem konsultacyjnym i doradczym Rady Nadzorczej Banku w zakresie monitorowania rzetelności informacji finansowych, skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej. 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 2022 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- 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 posiadanym dyplomem CIA. Uczestnik programu ACCA Coursework. Wieloletnie doświadczenie jako niezależny członek w radach nadzorczych i komitetach audytu (JSW, Selena FM, Ukrsibbank Ukraina, Signal Iduna). Audytor zewnętrzny w Ernst & Young – audytujący banki w Polsce, Wielkiej Brytanii, Kanadzie i USA. Dokonywał oceny funkcjonowania Komitetów Audytu. Przewodniczący Klubu Szefów 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 (obecna nazwa Europe Mediterranean) w Grupie BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczą również:

- prezes zarządu,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Finansów,
- członek zarządu, który nadzoruje Obszar Ryzyka,
- dyrektor zarządzający Pionem Audytu Wewnętrznego,
- dyrektor zarządzający Pionem Monitoringu Zgodności,
- w posiedzeniach Komitetu Audytu mogą brać udział wszyscy członkowie RN.

### 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 2022 r. odbyło się 11 posiedzeń Komitetu Audytu, w tym 5 w trybie pisemnym, na których omówiono m.in.:

- sprawozdania finansowe za 2021 r.,
- sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2021 r.,
- Raport ESG zawierający informacje niefinansowe za 2021 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2022 r.,
- Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- plany działań Pionu Audytu Wewnętrznego oraz Pionu Monitoringu Zgodności,
- roczne i okresowe raporty z działalności Pionów Audytu Wewnętrznego i Monitoringu Zgodności,
- roczny raport dotyczący oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- okresowe raporty dotyczące statusu monitorowanych rekomendacji pokontrolnych oraz realizacji zaleceń KNF,

- informację dotyczącą zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz procesu komunikacji informacji finansowych w 2021 r.,
- Roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku dla Rady Nadzorczej.

Ponadto Komitet omówił i zweryfikował aktualizowane przepisy z obszaru rachunkowości, audytu i compliance oraz zarekomendował Radzie Nadzorczej aby je przyjęła.

W 2022 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Ogólna frekwencja członków Komitetu na posiedzeniach wynosiła 98%. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków.

### Nadzór Komitetu Audytu nad wyborem i działalnością firmy audytorskiej

Komitet Audytu sprawuje nadzór nad działalnością biegłego rewidenta. Wydaje rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące wyboru bądź rezygnacji z usług podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Monitoruje przestrzeganie zasady niezależności i obiektywizmu biegłego rewidenta oraz zasad wymiany informacji. Ponadto Komitet dokonuje okresowej oceny działania audytora zewnętrznego.

Firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. jest uprawniona do badania i przeglądu jednostkowych sprawozdań finansowych BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. wraz z pakietami sprawozdawczymi, świadczy dla Banku usługi od 2020 r. Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, w dniu 9 grudnia 2021 r. postanowiła o przedłużeniu umowy z dotychczasową firmą audytorską Mazars Audyt Sp. z o.o. na lata 2022-2023.

W 2022 r. firma audytorska badająca sprawozdanie finansowe świadczyła na rzecz Banku następujące, dozwolone usługi niebędące badaniem w zakresie przeglądu raportów finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku jak i pakietów konsolidacyjnych;

- 1) „Ocena Sprawozdania o Wynagrodzeniach Rady Nadzorczej i Zarządu za 2021 r.”  
Sprawozdanie o wynagrodzeniach poddaje się ocenie biegłego rewidenta zgodnie z art. 90g, pkt 10 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,
- 2) usługa atestacyjna polegająca na wyrażeniu opinii na temat zgodności skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 r. sporządzonego w jednolitym elektronicznym formacie raportowania z wymogami określonymi w rozporządzeniu ESEF”,
- 3) usługi atestacyjne dla raportów dotyczących Informacji o adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku - Filar 3.  
Niezależna usługa atestacyjna dotycząca dokumentu zawierającego informacje na temat adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej Banku, z wyłączeniem atestacji w zakresie ujawnień ryzyka ESG (ocena zgodności raportu z wymogami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR).

Komitet ds. Audytu przeprowadził ocenę zagrożeń i zabezpieczeń niezależności biegłego rewidenta, o której mowa w art. 69-73 Ustawy o biegłych rewidentach, przed każdym z powyższych badań oraz zatwierdził świadczenie przez biegłego ww. dodatkowych usług.

## 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 przedkładane 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 2022 r.:

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

### Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają się nie rzadziej niż cztery razy w roku lub częściej, jeśli jest taka potrzeba. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2022 r. Komitet ds. Ryzyka odbył 4 posiedzenia.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2022 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 100 %.

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.:

- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- aktualizacji Planu Naprawy BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- aktualizacji Polityki w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego,
- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną,
- strategii inwestycyjnej,
- strategii zarządzania ryzykiem,
- Planu Kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2023 – 2025,
- Aktualizacji Polityki zarządzania kapitałem i Awaryjnego Planu Kapitałowego,
- metodologii analizy testów warunków skrajnych na wrażliwości pozycji stopy procentowej, pozycji walutowej, płynności oraz kapitału.

W 2022 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestię ryzyka prawnego związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF a także ryzyka związane wakacjami kredytowymi.

## 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.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2022 r. przedstawiał się następująco:

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

Przewodnicząca Rady Nadzorczej pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, która jest jednocześnie członkiem Komitetu ds. Wynagrodzeń oraz członkiem Komitetu ds. Nominacji spełnia kryteria niezależności opisane w § 16 ust. 4 Statutu Banku.

### Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń odbywają się nie rzadziej niż dwa razy w roku lub tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełnienia zadań i misji Komitetu. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2022 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył siedem posiedzeń – w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- roczne cele członków Zarządu Banku 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 2021 r.,
- ocenę stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- warunki emisji warrantów serii A,
- warunki programu motywacyjnego dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku opartego o akcje serii N,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2021,
- wydał opinię a temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych Członków Zarządu,
- informację na temat zapewnienia posiadania i utrzymania odpowiednich zasobów HR, które zrealizują plany i mierzą się z wyzwaniami, z uwzględnieniem informacji na temat wzrostu kosztów personelu, inwestycjach w różnorodność i retencję,
- informację na temat systemów sprzedażowych w Banku w 2022 r.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Wynagrodzeń umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2022 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 97 %.

## 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 co najmniej raz w 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 ewentualnych zmian w tym zakresie. Ponadto Komitet ds. Nominacji dokonuje indywidualnej oceny adekwatności (pierwotnej oraz okresowej) członków Rady Nadzorczej oraz oceny adekwatności zbiorowej Rady Nadzorczej jako całości.

Komitet ds. Nominacji opiniuje i monitoruje skuteczność stosowanej w Banku Polityki oceny adekwatności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej oraz polityki oceny adekwatności w odniesieniu do członków Zarządu oraz pracowników pełniących kluczowe funkcje w Banku. W ramach Polityk, sprawdzana jest adekwatność członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu i osób, które pełnią kluczowe 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.

Skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2022 r.:

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

### Posiedzenia Komitetu ds. Nominacji

Posiedzenia Komitetu odbywają się tak często, jak jest to potrzebne do skutecznego wypełniania misji Komitetu, jednak nie rzadziej niż dwa razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2022 r. Komitet ds. Nominacji odbył cztery posiedzenia, w tym jedno w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywną ocenę adekwatności indywidualnej i zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- omówił i zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie zasad postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych, wnioskowania o dodatkowe etaty oraz przekraczania kosztów,
- omówił zmiany do Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Komitet zarekomendował Radzie Nadzorczej przyjęcie powyższych regulacji,
- omówił propozycję sukcesorów na stanowiska krytyczne z poziomu Członków Zarządu oraz dyrektorów wykonawczych.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Nominacji umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2022 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 94 %.

## 5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2022 R.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdza, że w 2022 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.

W 2022 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.

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

Rada Nadzorcza potwierdziła również, że sprawozdania finansowe i niefinansowe Banku we wszystkich istotnych aspektach zostały sporządzone:

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

oraz przedstawiają rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej oraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku i Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza oprócz raportów okresowych, otrzymywała bieżące informacje o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego.

## 6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU W 2022 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 2022 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. Potwierdza, że system kontroli wewnętrznej jest odpowiedni i skuteczny, z wyjątkiem luk stwierdzonych w procesie kontroli, mających wpływ na profil ryzyka Banku, w tym podwyższony poziom ryzyka w następujących obszarach:

- Działalność powiernicza i funkcja depozytariusza
- Rachunki uśpione (klienci indywidualni)
- Procesy IT
- Produkty kredytowe Korpo/MŚP
- Prawa dostępu
- Oszustwa zewnętrzne
- Oszustwa wewnętrzne
- Wdrożenie zmodyfikowanych wytycznych KNF – kredyty (Rekomendacja S i Rekomendacja R)
- Otwarcie i obsługa rachunków klientów indywidualnych

Wszystkie stwierdzone luki zostały wyeliminowane za pomocą odpowiednich planów działań, dotyczących tych uchybień. W odniesieniu do istotnych nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu monitorował realizację planów działań.

Ponadto Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność funkcji audytu wewnętrznego jako satysfakcjonującą. Rada podkreśliła, że Pion Audytu Wewnętrznego zrealizował wszystkie planowane na 2022 r. audyty, osiągając również założone cele KPI.

Rada Nadzorcza oceniła również, że zarządzanie ryzykiem braku zgodności przez Bank jest skuteczne. Rada pozytywnie ocenia efektywność środowiska kontrolnego procesów Pionu Monitoringu Zgodności oraz realizację w 2022 roku w pełni planu działań Pionu oraz planów kontroli.

## 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 zakresie stosowania Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych zostało zaktualizowane w 2022 r. i wyrażone w Uchwale Zarządu Banku z dnia 17 lutego 2022 r., następnie potwierdzone przez Radę Nadzorczą 2 marca 2022 r. oraz przyjęte przez Walne Zgromadzenie w dniu 27 czerwca 2022 r. Zamieszczone jest na stronie internetowej Banku: <https://www.bnpparibas.pl/relacje-inwestorskie/lad-korporacyjny/zasady-ladu-korporacyjnego-knf>.

BNP Paribas Bank Polska S.A. oświadcza, że przyjął i przestrzega wszystkich „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Rada Nadzorcza ocenia, iż w okresie objętym niniejszym raportem nie stwierdziła przypadków naruszenia przyjętych przez Bank Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, tym samym potwierdza, że Bank i jego organy przestrzegały w 2022 r. wszystkich Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,

### 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 zasadom ładu korporacyjnego określonym w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2021”, wprowadzonych uchwałą 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 „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2021”.

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 2022 roku Bank przekazał 3 takie komunikaty.

Bank dokonuje corocznego przeglądu stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przedstawiając Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie (informacja dotycząca 2022 r. przedłożona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 lutego 2023 r.). Ponadto Bank, 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 należycie realizował 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 2022 roku Bank BNP Paribas prowadził ukierunkowane, efektywne działania z zakresu CSR i zrównoważonego rozwoju, w tym działania filantropijne i sponsoringowe. Realizowane działania obrazowały przyjęte zobowiązania:



„Marka BNP Paribas trwale związana z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa” oraz „Bank zaangażowany w życie lokalnych społeczności” w ramach filaru Positive, przyjętej w 2022 roku Strategii Banku GOBeyond na lata 2022-2025.

## 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, gospodarcze i technologiczne. Koordynacją tych działań zajmuje się Departament Strategii Marki i Aktywizacji w Pionie Komunikacji, Marketingu i Zaangażowania Społecznego.

Kluczowe dane obrazujące działania sponsoringowe prowadzone w 2022 r.:

- przeznaczenie na działania sponsoringowe kwoty ponad 8,0 mln zł
- sponsorowanie 7 wydarzeń filmowych m. in.: BNP Paribas Green Film Festival, BNP Paribas Kino Letnie, Mastercard OFF Camera (partner strategiczny), BNP Paribas Dwa Brzegi Festiwal Filmu i Sztuki,
- partner tytularny w 2 turniejach tenisowych oraz w jednym turnieju o puchar Banku; BNP Paribas Poland Open, XV Beskid Cup,
- partner w 6 międzynarodowych wydarzeniach w Polsce

**Tabela 4. Wydatki na działania sponsoringowe poniesione przez Bank w 2022 r.:**

Wydarzenia filmowe	1 713 tys. zł
Wydarzenia tenisowe	2 546 tys. zł
Inne działania sponsoringowe	3 808 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, wspieranie różnorodności oraz edukacja finansowa. Koordynacją tych działań zajmował się Departament CSR i Zrównoważonych Finansów oraz Fundacja BNP Paribas, która prowadzi programy stypendialne, angażuje się w filantropię środowiskową i ułatwia pracownikom zaangażowanie w wolontariat.

Najważniejsze działania społeczne i filantropijne prowadzone w 2022 r.:

- zaangażowanie pracowników Banku w różne inicjatywy na rzecz otoczenia społecznego i środowiskowego m.in. w program wolontariatu pracowniczego „Możesz na mnie polegać”,
- działania na rzecz osób uchodźczych, takie jak Solidarna Paczka, specjalna edycja Konkursu na Projekty Wolontariackie #RazemDlaUkrainy, czy oddolne działania wolontariuszy i wolontariuszek,
- zaangażowanie pracowników Banku i spółek Grupy BNP Paribas (3 028 osób) w coroczną akcję wolontariacką Szlachetna Paczka,
- zaangażowanie 132 Lokalnych Ambasadorów Banku na rzecz lokalnych społeczności,
- zbiórka niepotrzebnych ubrań przez pracowników wraz z firmą Ubrania do Oddania,
- udział pracowników w ramach akcji Dobre Kilometry, która wspiera organizacje społeczne,
- udział 345 pracowników w programie filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”,

- program stypendialno-rozwojowy „Klasa”, który wspiera wyróżniających się w nauce absolwentów i absolwentki szkół podstawowych, umożliwiając im naukę w dobrych liceach ogólnokształcących w sześciu miastach akademickich w Polsce,
- program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi”, który pomaga młodym osobom uchodźczym w odnalezieniu się w polskim systemie edukacji,
- filantropia środowiskowa, czyli działania na rzecz klimatu przez ochronę i odtwarzanie kluczowych ekosystemów oraz edukację w tym zakresie.

#### 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 2022 r. przez Bank:**

Beneficjenci wsparcia finansowego w 2022 r.	Kwota
Fundacja BNP Paribas	3 000 000,00 zł
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300 000,00 zł
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	1 232 613,00 zł
Organizacje wspierające edukację i kulturę	726 880,00 zł
Związki Zawodowe	60 000,00 zł
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką	400 000,00 zł
Organizacje promujące zdrowie	149 959,00 zł
Organizacje promujące ochronę środowiska	55 077,00 zł
Organizacje wspierające osoby w kryzysie uchodźczym w związku z inwazją Rosji na Ukrainę	580 200,00 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 2022 r.:**

Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2022 r.	2022
Beneficjenci inicjatyw realizowanych w ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie”	3 257 osób

Beneficjenci specjalnej edycji konkurs na rzecz osób uchodźczych #RazemDlaUkrainy	3 367 osób
Rodziny, które otrzymały paczki od naszych pracowników-wolontariuszy w ramach akcji Szlachetna Paczka	165 rodzin
Uczniowie z mniejszych miejscowości uczestniczący w programie stypendialnym „Klasa” od początku programu	873 stypendystów
Młodzi uchodźcy w Polsce, którzy otrzymali stypendia i wsparcie w ramach programu partnerskiego z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do potęgi”	100 uczestników
Uczestnicy zajęć w ramach programu BAKCYL - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży	1 968 uczniów
Uczestnicy III edycji programu „Dream Up”	42 dzieci
Uczestnicy „Spotkań z muzyką”	336 770 osób
Uczniowie, którzy wzięli udział w spotkaniach w ramach akcji Misja Edukacja	935 klas, ponad 28 tysięcy dzieci

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 2022 vs. 2021 r.:**

Wizerunek Banku BNP Paribas	2021	2022
Bank godny zaufania	19	21
Bank, który zauważa i reaguje na zmiany zachodzące wokół nas	20	21
Lubię ten bank	14	16
Sponsoruje kino	11	11
Sponsoruje tenis	23	26
Bierze pod uwagę kwestie środowiskowe i społeczne w swoich działaniach	21	23
Jest uczciwy, a jego działania są przejrzyste dla klientów	16	17
Bank, który dba o edukację finansową	14	12

*Wielkości prób w tabeli: 3857 wywiadów dla 2021 roku i 3890 dla 2022 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 2022 r. (obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A.), stanowiącym Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej za 2022 r.,
- 2) w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna w 2022 r. (obejmującym informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.), zwanym Raportem ESG, sporządzonym 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. 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 integralna część Zintegrowanego Raportu Roczno Grupy za 2022 r. Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2022 r. zostanie opublikowany w wersji online w kwietniu 2023 roku i kolejno będzie 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 GOBeyond na lata 2022-2025, a w szczególności zobowiązania: „Marka BNP Paribas trwale związana z dbałością o środowisko i sprawy ważne dla społeczeństwa” oraz „Bank zaangażowany w życie lokalnych społeczności” w ramach filaru Positive oraz uwzględnia potrzeby interesariuszy spółki – Klientów, pracowników, społeczności lokalnych, partnerów biznesowych, organizacji branżowych.

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 odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, oraz Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Polityka różnorodności została przyjęta przez Radę Nadzorczą 12 maja 2021 r. następnie zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie w dniu 4 stycznia 2022 r. Rada Nadzorcza w grudniu 2022 r. dokonała aktualizacji polityki, która następnie w dniu 17 stycznia 2023 r. została zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie.

Stosowanie kryteriów zapewniających różnorodność w organach Banku jest prawnie wiążącym wymogiem wynikającym ze szczególnych regulacji prawnych oraz Wytycznych 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 uwzględni 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 2022 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 37,3%.

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 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.