



BNP PARIBAS



**SPRAWOZDANIE
RADY
NADZORCZEJ
Z DZIAŁALNOŚCI
W 2023 ROKU**

Spis treści

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 R.	2
2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ	3
3. PRACE RADY NADZORCZEJ BANKU W 2023 R.	5
4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ	9
4.1. KOMITET AUDYTU	10
4.2. KOMITET DS. RYZYKA	14
4.3. KOMITET DS. WYNAGRODZEŃ	16
4.4. KOMITET DS. NOMINACJI	17
5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2023 R.	19
6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU W 2023 R.	20
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	20
6.2. OCENA SPOSOBU PRZESTRZEGANIA PRZEZ BANK ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH Z 22 LIPCA 2014 R. WYDANYCH PRZEZ KOMISJĘ NADZORU FINANSOWEGO	21
6.3. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO FUNKCJONUJĄCEGO W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.	22
6.4. OCENA SPOSOBU WYPEŁNIANIA PRZEZ BANK OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO, OKREŚLONYCH W DOBRZYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2021	25
6.5. OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI SPONSORINGOWEJ, CHARYTATYWNEJ I CSR WRAZ Z OCENĄ ZASADNOŚCI WYDATKÓW PONOSZONYCH NA TEN CEL	26
6.6. OCENA POLITYKI ODPOWIEDNIOŚCI 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	31

Rada Nadzorcza przedstawia niniejsze sprawozdanie zgodnie z art. 382 § 3 i 3[1] Kodeksu spółek handlowych, § 70 ust. 1 pkt 14 i 71 ust. 1 pkt 12 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz postanowieniami Statutu BNP Paribas Bank Polska S.A. („Statut Banku”), Regulaminu Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. („Regulamin Rady Nadzorczej”) Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych („Zasady Ładu Korporacyjnego”) przyjętych Uchwałą Nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 roku i Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach („Rekomendacja Z”).

1. SKŁAD RADY NADZORCZEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 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 31.12.2023 r. wraz z informacją nt. niezależności członków

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej Banku
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca członek niezależny
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący
3.	Jean-Charles Aranda	członek
4.	Jarosław Bauc	członek niezależny
5.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny
6.	Géraldine Conti	członek
7.	Magdalena Dziewguć	członek niezależny
8.	Sophie Heller	członek
9.	Vincent Metz	członek
10.	Piotr Mietkowski	członek
11.	Khatleen Pauwels	członek
12.	Mariusz Warych	członek niezależny

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku w okresie 1 stycznia-31 grudnia 2023 r.:

- 17 stycznia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Grégory Raison na członka Rady Nadzorczej z dniem 17 stycznia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 24 marca 2023 r. pan Grégory Raison złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku. Powodem rezygnacji pana Grégory Raison było kandydowanie na funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku

- 28 lutego 2023 r. pan Jean-Paul Sabet złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdania finansowe za 2022 r. (30.06.2023)
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało panią Sophie Heller na członka Rady Nadzorczej do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 30 czerwca 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jean – Charles Aranda na członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień 1 sierpnia 2023 r. do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej
- 7 listopada 2023 r. pani Géraldine Conti złożyła rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r.
- 12 grudnia 2023 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało pana Jacques Roger Jean-Marie Rinino na niezależnego członka Rady Nadzorczej z dniem 1 stycznia 2024 r., do końca bieżącej pięcioletniej wspólnej kadencji członków Rady Nadzorczej

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A., opracowaną na podstawie wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 2 lipca 2021 r. w sprawie oceny odpowiedniości członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA/GL/2021/06) oraz Metodyki Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych, (opublikowanej 27 stycznia 2020 r. i zaktualizowanej 8 sierpnia 2023 r.) a także ustawy – Prawo bankowe i innych aktów prawnych regulujących wyżej wymienione kwestie, członkowie Rady Nadzorczej podlegają indywidualnej ocenie odpowiedniości (pierwotnej oraz okresowej) oraz zbiorowej ocenie odpowiedniości - Rada Nadzorcza jako całość.

Ocena odpowiedniości indywidualnej oraz zbiorowej jest dokonywana co najmniej raz w roku oraz w sytuacjach wskazanych w stosowanej przez Bank Polityce, m.in. w przypadku zgłoszenia kandydatów na członków Rady Nadzorczej (przed powołaniem danej osoby do pełnienia funkcji), w przypadku zmiany składu osobowego Rady Nadzorczej czy istotnej zmiany modelu biznesowego Banku. Komitet ds. Nominacji przeprowadza ocenę odpowiedniości indywidualnej i zbiorowej Rady Nadzorczej, zaś wyniki oceny odpowiedniości przedstawiane są przez Radę Nadzorczą Walnemu Zgromadzeniu.

Członkowie Rady Nadzorczej posiadają zróżnicowaną wiedzę ekspercką, wysoki poziom kwalifikacji, kompetencji i doświadczenia zawodowego. Zapewniają odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działalności Banku oraz gwarantują szeroką i wszechstronną reprezentację poglądów w zakresie oceny pracy Zarządu Banku i funkcjonowania Banku. Należy równocześnie podkreślić, że w odniesieniu do składu Rady Nadzorczej poziom udziału kobiet wynosi obecnie 50%.

2. NIEZALEŻNOŚĆ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ

Pięciu członków Rady Nadzorczej Banku jest niezależnych:

Tabela 2 Członkowie Rady Nadzorczej Banku spełniający kryteria niezależności na dzień 31.12.2023

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 2023 r. pani Lucyna Stańczak-Wuczyńska, pan Jarosław Bauc, pani Małgorzata Chruściak, pani Magdalena Dziewguć, oraz pan Mariusz Warych spełniali łącznie następujące kryteria niezależności (kryteria niezależności członka Rady Nadzorczej określa § 16 ust 4 Statutu Banku):

- 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 2023 R.

Rok 2023 był okresem działalności Rady Nadzorczej w otoczeniu wielu zmian i nowych wyzwań, takich jak coraz większa niestabilność geopolityczna, wynikająca z trwającej już drugi rok wojny w Ukrainie, konfliktu w Strefie Gazy czy rosnącej rywalizacji pomiędzy największymi gospodarkami świata - amerykańską i chińską. Globalnym wyzwaniem była także wysoka inflacja, która jest hamulcem wzrostu gospodarczego w całej Europie i w naszym regionie. Nie bez znaczenia było również to, że światowy handel pozostaje pod presją sytuacji geopolitycznej, ograniczenia dostępu do surowców, zwłaszcza tych rzadkich oraz rosnącej konkurencyjności.

Ale ten rok przyniósł też pozytywne zmiany. Wzrost inwestycji (pomimo presji inflacyjnej i ogólnej niepewności gospodarczej), niskie bezrobocie (również w Polsce), perspektywy na stabilniejsze makroekonomiczne otoczenie w 2024 roku. W trakcie roku nastąpiło przełamanie spadkowego trendu aktywności gospodarczej, a jednocześnie wyraźna dezinflacja oraz umiarkowane obniżki stóp procentowych miały pozytywny wpływ na sektor bankowy. Coraz mocniejsze staje się też światowe zrozumienie dla niezwłocznych działań mających zatrzymać zmiany klimatyczne.

Miniony rok to także rewolucja technologiczna pod szyldem Generative AI, przyspieszona po uruchomieniu Large Learning Models i ChatGPT. Sztuczna inteligencja jest już obecna w wielu obszarach życia zarówno zawodowego jak i prywatnego i będzie miała ogromny wpływ na dalszy rozwój rozwiązań technologicznych. Te zmiany nie ominą sektora bankowego.

W ocenie Rady Nadzorczej Bank skutecznie dostosowywał swoją działalność do dynamicznie zmieniającego się środowiska, zarówno w zakresie reorganizacji wewnętrznej, jak i w zakresie podstawowej działalności bankowej. Rada wspierała decyzje Zarządu Banku ukierunkowane na dokonywanie stosownych zmian i utrzymanie tempa rozwoju.

W swoich czynnościach Rada kierowała się dbałością o prawidłowe i bezpieczne funkcjonowanie Banku, prowadząc prace z zachowaniem najwyższej staranności, obiektywnej oceny i osądu. Rada Nadzorcza realizowała swoje obowiązki, które wynikają z przepisów prawa i Statutu Banku. Obowiązki te zostały określone w „Ramowym Planie Pracy Rady Nadzorczej oraz Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej na rok 2023”. Ponadto Rada Nadzorcza otrzymywała bieżące informacje o najważniejszych wydarzeniach i decyzjach Zarządu, dzięki czemu dysponowała odpowiednią wiedzą na temat pozycji Banku, sytuacji makroekonomicznej i otoczenia rynkowego. W ten sposób mogła ocenić, jak te czynniki wpływały na osiągnięcie założonych wyników oraz plany rozwoju Banku.

Rada Nadzorcza Banku działa na podstawie przepisów Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Rady Nadzorczej oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

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 prezentującego informacje niefinansowe. Rada Nadzorcza, poza oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, ocenia system zarządzania ryzykiem, funkcję zapewnienia zgodności oraz funkcję audytu wewnętrznego. Poddaje ocenie również stosowanie zasad ładu korporacyjnego, funkcjonowanie polityki wynagrodzeń i polityki odpowiedzialności 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 2023 r. członkowie Rady Nadzorczej Banku poświęcili odpowiednią ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Rada Nadzorcza Banku odbyła w 2023 r. 21 posiedzeń, w tym 15 w trybie pisemnym. Podjęta 102 uchwały. Frekwencja członków Rady na posiedzeniach wynosiła 94,14%.

Tabela 3. Indywidualna aktywność członków Rady Nadzorczej w 2023

Lucyna Stańczak-Wuczyńska	Francois Benaroya	Khatleen Pauwels	Jarosław Bauc	Małgorzata Chruściak	Géraldine Conti	Magdalena Dzięwguć
20/21	21/21	21/21	19/21	20/21	20/21	18/21
Vincent Metz	Piotr Mietkowski	Mariusz Warych	Jean-Paul Sabet	Jean-Charles Aranda	Sophie Heller	Gregory Raison
21/21	16/21	21/21	6/6	12/12	12/15	1/1

* obecność na posiedzeniach / liczba posiedzeń

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 2022 roku, Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2022 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.) oraz Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2022 r. (obejmującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 r.) oraz wniosku Zarządu co do podziału zysku za rok obrotowy 2022 wraz z oceną adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2022 roku,
- omówiła śródroczne sprawozdania finansowe Banku oraz wyniki poszczególnych linii biznesowych,
- otrzymywała bieżącą informację na temat aktualnej sytuacji dotyczącej portfela kredytów hipotecznych w CHF,
- zapoznała się z raportem z zarządzania ryzykiem w 2022 r.
- podjęła uchwałę w sprawie stanowiska odnośnie podziału zysku BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok obrotowy 2022,
- 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 zmian w Regulaminie Funkcjonowania Pionu Monitoringu Zgodności i w Polityce Zgodności 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 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 2024-2026”,
- dokonała przeglądu Strategii Ryzyka Operacyjnego za 2023 r. oraz podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Strategii Ryzyka Operacyjnego na 2024 r.,
- podjęła uchwałę w sprawie przyjęcia zaktualizowanej „Polityki zarządzania kapitałem w 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 Pionu Audytu Wewnętrznego w latach 2023-2025 w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia Planu audytów na 2024 r. wraz z Planem długoterminowym,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia „Karty Audytu Wewnętrznego w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- podjęła uchwałę w sprawie wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych za lata 2024-2025
- 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 2024 oraz założeń finansowych na lata 2025-2026,
- podjęła uchwały w sprawie opinii nt zmian w Statucie oraz przyjęcia tekstu jednolitego Statutu,
- otrzymała informacje o procesie transformacji Banku w kierunku organizacji tworzącej większą wartość,
- dokonywała oceny kandydatów i podejmowała uchwały w sprawie zmian w składzie Zarządu Banku,
- otrzymała informację na temat aktualnej sytuacji dotyczącej prac nad zmianą wskaźnika referencyjnego z WIBOR na WIRON,
- dokonała przeglądu procesów kredytowych i projektów efektywnościowych,
- 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,
- omawiała sprawozdania dotyczące skarg, reklamacji i wniosków rozpatrywanych w BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. oraz dokonywała przeglądu istotnych reklamacji lub spraw spornych w relacjach z Klientami,
- otrzymała informację na temat wyników testów BCP/DRP 2022 oraz Plan testów BCP/DRP 2023,
- podejmowała uchwały w sprawie zmiany Regulaminów Rady Nadzorczej, Zarządu oraz Komitetów Rady Nadzorczej Banku,

- podejmowała uchwały w sprawie Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A, oraz w sprawie Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje 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 2022,
- podjęła uchwałę w sprawie zmiany w Polityce wynagradzania Pracowników BNP Paribas Bank Polska S.A.
- podjęła uchwałę w sprawie zmiany w Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A ,
- podjęła uchwałę w sprawie ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A4 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 31 stycznia 2020 roku (z późn. zm.) oraz ustalenia warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii B1 wyemitowanych na podstawie uchwały nr 39 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 27 czerwca 2022 roku,
- podjęła uchwałę w sprawie zatwierdzenia sukcesorów na stanowiska Członków Zarządu
- zapoznała się z informacją o zatrudnieniu i wynagrodzeniach za 2022 r.,
- podjęła uchwałę zmieniającą uchwałę w sprawie ustalenia liczby członków Zarządu powoływanego na nową trzyletnią kadencję,
- podejmowała uchwały w sprawie wyboru członków Komitetów Rady Nadzorczej,
- 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 2022 r., oraz zatwierdzenia celów do osiągnięcia przez członków Zarządu w 2023 r.
- otrzymywała informacje nt. realizacji strategii ESG, która w sposób przekrojowy jest uwzględniona w działalności banku. ESG jest także składową oceny działalności biznesowej banku i realizacji przez bank celów strategicznych w Strategii GOBeyond. Uwzględniona jest także w ocenie ryzyka, polityce wynagrodzeń Banku oraz raportowaniu. Rada Nadzorcza uwzględnia w swoich działaniach cele zrównoważonego rozwoju w sposób, w jaki są one odzwierciedlone w działalności bankowej.

4. KOMITETY RADY NADZORCZEJ

Rada Nadzorcza tworzy wewnętrzne Komitety, które składają się z członków Rady Nadzorczej. Komitety te 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 4. Skład Rady Nadzorczej i jej komitetów na 31.12.2023 r.

Lp.	Imię i nazwisko	Funkcja w Radzie Nadzorczej	KOMITETY RADY NADZORCZEJ			
			Komitet Audytu	Komitet ds. Ryzyka	Komitet ds. Wynagrodzeń	Komitet ds. Nominacji
1.	Lucyna Stańczak-Wuczyńska	przewodnicząca członek niezależny	członek	członek	członek	członek
2.	Francois Benaroya	wiceprzewodniczący	członek	przewodniczący	członek	członek
3.	Jean-Charles Aranda	członek	członek			
4.	Jarostaw Bauc	członek niezależny	członek			
5.	Małgorzata Chruściak	członek niezależny		członek		
6.	Géraldine Conti	członek			przewodnicząca	przewodnicząca
7.	Magdalena Dziewguć	członek niezależny				
8.	Sophie Heller	członek				
9.	Vincent Metz	członek				
10.	Piotr Mietkowski	członek				
11.	Khatleen Pauwels	członek				
12.	Mariusz Warych	członek niezależny	przewodniczący	członek		

4.1. KOMITET AUDYTU

Komitet Audytu składa się z pięciu 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, a także w „Ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Skład Komitetu Audytu

Skład Komitetu Audytu na 31 grudnia 2023 r.:

- Mariusz Warych – przewodniczący Komitetu (członek niezależny)
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)
- Jarostaw Bauc – członek Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Jean-Charles Aranda – 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). 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 EBOR. 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 EBOR 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, BMCI Maroko) oraz w kierownictwie Europe Mediterranean BNP Paribas, gdzie jest odpowiedzialny za obszar Europy Centralnej i Wschodniej oraz Turcji.
- Jean-Charles Aranda – wykształcenie ekonomiczne ze specjalizacją w zakresie Audytu Wewnętrznego i Kontroli Zarządzania. Dyplomowany Księgowy. Doświadczenie zdobywał w KPMG w Paryżu, gdzie jako menadżer odpowiadał za obszar bankowego audytu finansowego. Przez wiele lat pełnił funkcję szefa misji w Centralnym Zespole Księgowości Inspekcji Generalnej BNP Paribas, gdzie stworzył nowy zespół audytowy dedykowany audytom finansowym. Był dyrektorem finansowym oraz dyrektorem operacyjnym BNP Paribas El Djazair w Algierii. Od 2017 związany z BNP Paribas Bank Polska S.A., początkowo pracował jako dyrektor wykonawczy Działu Rachunkowości Zarządczej i Zarządzania Kapitałowego a następnie pełnił funkcję wiceprezesa Zarządu, odpowiedzialnego za Obszar Finansów. Pełnił również funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Obecnie pełni funkcję CFO Europe Mediterranean BNP Paribas.

Szczegółowe informacje nt. wykształcenia i doświadczenia zawodowego członków Komitetu przedstawiono w części Rada Nadzorcza oraz na stronie internetowej Banku <https://www.bnpparibas.pl/o-banku/rada>

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 2023 r. odbyło się jedenaście posiedzeń Komitetu Audytu, w tym pięć w trybie pisemnym, na których omówiono i zatwierdzono m.in.:

- Sprawozdania finansowe za 2022 r.,
- Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Banku za 2022 r.,
- Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych za 2022 r.,
- sprawozdania kwartalne i półroczne dotyczące wyników finansowych w 2023 r.,
- informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- świadczenie dodatkowych usług przez firmę audytorską,
- plan audytów sprawozdań finansowych,
- 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,
- wyniki BION,
- roczne i okresowe sprawozdania dotyczące skarg, reklamacji i wniosków rozpatrywanych w Banku,
- raport dotyczący przestrzegania zasad etyki oraz wyniki przeglądu przypadków łamania regulacji wewnętrznych bądź obowiązującego prawa przez pracowników lub jednostki organizacyjne spółki,
- informację dotyczącą zgodności działania Banku z „Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021” oraz procesu komunikacji informacji finansowych w 2022 r.,

- roczne raporty z funkcjonowania systemu nadzoru zgodności działalności z prawem w Biurze Maklerskim i Departamencie Usług Powierniczych,
- wyniki przeglądu procesu prowadzenia rachunkowości i sporządzania sprawozdań oraz systemu rachunkowości zarządczej,
- roczne sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Banku dla Rady Nadzorczej.

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 2023 r. prace Komitetu Audytu skupiały się również na procesie wyboru nowej firmy audytorskiej do badania sprawozdań finansowych Banku.

W 2023 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 96,6%. 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 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.

Rada Nadzorcza, działa w oparciu o dokumenty, opracowane przez Komitet Audytu:

- „Politykę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Procedurę wyboru firmy audytorskiej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”,
- „Politykę świadczenia przez firmę audytorską, przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz członków sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem w BNP Paribas Bank Polska S.A.”.

Dokumenty te ustalają takie zasady, aby wybór firmy audytorskiej przebiegł prawidłowo i zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Poniżej znajdują się najważniejsze zasady:

- zachowanie niezależności firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta,
- stosowanie przejrzystych i niedyskryminujących kryteriów oceny przy wyborze firmy audytorskiej podczas postępowania ofertowego,
- zapewnienie zachowania zasad właściwej rotacji firm audytorskich oraz kluczowego biegłego rewidenta, w tym okresy karencji.

Firma audytorska Mazars Audyt Sp. z o.o. 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.

Komitet Audytu w kwietniu 2023 r. rozpoczął proces wyboru biegłego rewidenta do przeprowadzenia przeglądów i badań sprawozdań finansowych za lata 2024-2025. Komitet, działając zgodnie z Procedurą wyboru firmy audytorskiej, na bieżąco zatwierdzał kolejne etapy wyboru biegłego rewidenta.

Rekomendacja Komitetu Audytu została sporządzona w następstwie zorganizowanej procedury wyboru, spełniającej kryteria określone w Polityce wyboru oraz Procedurze wyboru firmy audytorskiej, w tym w zakresie zasad rotacji firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta. Komitet Audytu zarekomendował wybór firmy audytorskiej Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. do przeprowadzenia przeglądu i badań sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku wraz z pakietami, za lata 2024 – 2025.

Rada Nadzorcza, uwzględniając rekomendację Komitetu Audytu, w dniu 15 września 2023 r. wybrała Ernst & Young Audyt Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. jako firmę audytorską uprawnioną 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, za lata 2024-2025.

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 przedkładać 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.

Co roku Komitet przedstawia Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu ds. Ryzyka

Skład Komitetu ds. Ryzyka na 31 grudnia 2023 r.:

Francois Benaroya – przewodniczący Komitetu

Małgorzata Chruściak – członek Komitetu (członek niezależny)

Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Mariusz Warych – członek Komitetu (członek niezależny)

W dniu 13 grudnia 2023 r. pan Francois Benaroya złożył rezygnację z funkcji przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka z dniem 31 grudnia 2023 r. Rada Nadzorcza, podjęta 20 grudnia 2023 r. uchwałą powołującą pana Jacques Rinino na przewodniczącego Komitetu ds. Ryzyka od dnia 1 stycznia 2024 r.

W związku z powyższym z początkiem roku 2024 Komitet ds. Ryzyka rozpoczął pracę w następującym składzie:

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

Czterech członków Komitetu ds. Ryzyka wraz z przewodniczącym Komitetu spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka

Posiedzenia Komitetu ds. Ryzyka odbywają nie rzadziej niż cztery razy w roku. Terminy posiedzeń ustala przewodniczący Komitetu. W 2023 r. Komitet ds. Ryzyka odbył cztery posiedzenia. W trakcie posiedzeń Komitet ds. Ryzyka omówił okresowe raporty dotyczące:

- ryzyka kredytowego,
- ryzyka rynkowego i płynności, wskaźniki planu naprawy, wskaźniki apetytu na ryzyko, ryzyko inwestycji podejmowanych w ramach Strategii Inwestycyjnej, ryzyko ESG,
- ryzyka operacyjnego, kontroli wewnętrznej i zapobiegania nadużyciom,
- ryzyka ALMT,
- ryzyka prawnego,

Ponadto Komitet opiniował i rekomendował podjęcie przez Radę Nadzorczą uchwał, które dotyczyły m.in.:

- zasad kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej oraz kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- apetytu na ryzyko w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii inwestycyjnej BNP Paribas Bank Polska S.A.
- planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A. na lata 2024-2026,
- awaryjnego planu kapitałowego BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- polityki zarządzania kapitałem w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i kontrolą wewnętrzną w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- zaktualizowanego Regulaminu Komitetu ds. Ryzyka

W 2023 r. Komitet zwrócił szczególną uwagę na kwestie:

- ryzyka prawnego w szczególności związanego z postępowaniami sądowymi dotyczącymi kredytów walutowych/denominowanych do CHF, działalnością Banku jako depozytariusza oraz sankcją kredytu darmowego,
- dotyczące sytuacji związanej z portfelem kredytów hipotecznych w CHF i postępu zawierania dobrowolnych uгод,
- ryzyka związanego z phishingiem,
- ryzyka ESG i jego wpływu na działalność Banku.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2023 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 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 oraz roczne sprawozdanie ze swojej działalności.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń

Komitet składa się z co najmniej trzech członków powoływanych spośród członków Rady Nadzorczej.

Skład Komitetu ds. Wynagrodzeń na 31 grudnia 2023 r. przedstawiał się następująco:

- Géraldine Conti – członek Komitetu do 30 czerwca 2023 r., przewodnicząca Komitetu od 1 lipca 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Jean-Paul Sabet - pełnił funkcję przewodniczącego i członka Komitetu do 30 czerwca 2023 r.

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 2023 r. Komitet ds. Wynagrodzeń odbył dziewięć posiedzeń, w tym trzy w trybie pisemnym. W trakcie posiedzeń Komitet omówił:

- roczne cele członków Zarządu Banku i ocenę realizacji tych celów,

- zasady wynagradzania i wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu oraz kierujących obszarem audytu i compliance,
- raport o zatrudnieniu i wynagrodzeniach w Banku w 2022 r.,
- wydał opinię nt. sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2022,
- wydał opinię nt. oceny stosowania w Banku Polityki Wynagrodzeń,
- wydał opinię na temat zmian w Polityce wynagradzania Pracowników i Polityce wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- wydał opinię w sprawie warunków emisji warrantów subskrypcyjnych serii A4 i B1,
- wydał opinię na temat warunków cenowych dla produktów kredytowych dla niektórych członków Zarządu,
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- omówił informację o wynikach eNPS w BNP Paribas Bank Polska S.A.,
- omówił informację o restrukturyzacji zatrudnienia w Banku,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Wynagrodzeń dla Rady Nadzorczej.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Wynagrodzeń umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2023 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 90 %.

4.4. KOMITET 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. W ramach oceny odpowiedniości, która przeprowadzana jest cyklicznie raz do roku lub w przypadku wystąpienia innych okoliczności skutkujących koniecznością przeprowadzenia oceny, przeprowadzana jest ocena posiadanej wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (m.in. w zakresie zarządzania ryzykiem ESG). Szczegółowa matryca kryteriów stanowi załącznik do *Polityki oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A.*

Skład Komitetu ds. Nominacji na 31 grudnia 2023 r.:

- Géraldine Conti – członek Komitetu do 30 czerwca 2023 r., przewodnicząca Komitetu od 1 lipca 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Lucyna Stańczak-Wuczyńska – członek Komitetu (członek niezależny)

Jean-Paul Sabet - pełnił funkcję przewodniczącego i członka Komitetu do 30 czerwca 2023 r.

W związku ze złożoną przez panią Geraldine Conti rezygnacją z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku ze skutkiem na dzień 31 grudnia 2023 r., Rada Nadzorcza powołała panią Lucynę Stańczak-

Wuczyńską na przewodniczącą Komitetu ds. Nominacji oraz przewodniczącą Komitetu ds. Wynagrodzeń od dnia 1 stycznia 2024 r. Ponadto, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 7 grudnia 2023 r. powołała do składu obu komitetów panią Magdalenę Dziewguć, również od 1 stycznia 2024 r.

W związku z powyższym z początkiem roku 2024 Komitet ds. Nominacji oraz Komitet ds. Wynagrodzeń rozpoczęły pracę w następującym składzie:

- Lucyna Stańczak-Wuczyńska - przewodnicząca Komitetu (członek niezależny)
- Francois Benaroya – członek Komitetu
- Magdalena Dziewguć – członek Komitetu (członek niezależny)

W przypadku obu komitetów dwóch członków, w tym przewodnicząca spełnia kryteria niezależności, zgodnie z „Ustawą o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym”.

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 ds. Nominacji. W 2023 r. Komitet ds. Nominacji odbył dwanaście posiedzeń, w tym cztery w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Komitet:

- dokonał okresowej oceny odpowiedności indywidualnej i zbiorowej członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu Banku. Komitet potwierdził pozytywne oceny odpowiedności indywidualnej a także odpowiedności zbiorowej członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- dokonał oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej,
- dokonał oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków komitetów Rady Nadzorczej oraz dodatkowej oceny odpowiedności zbiorowej poszczególnych komitetów,
- dokonał oceny odpowiedności indywidualnej kandydatów na członków Zarządu Banku oraz dodatkowej oceny odpowiedności zbiorowej Zarządu, a także przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendacje w tym zakresie,
- przyjął i przedstawił Radzie Nadzorczej rekomendację w sprawie docelowej liczby członków Zarządu,
- omówił raporty dotyczące adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania Zarządu oraz funkcjonowania i skuteczności 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.
- wydał opinię na temat zmian w Regulaminie Komitetu ds. Nominacji,
- przygotował i omówił roczne sprawozdanie z działalności Komitetu ds. Nominacji dla Rady Nadzorczej.

Liczba członków Komitetu uczestniczących w poszczególnych posiedzeniach Komitetu ds. Nominacji umożliwiła prawidłowy przebieg wszystkich posiedzeń Komitetu w 2023 r. Frekwencja członków Komitetu wyniosła 91 %.

5. SAMOOCENA PRAC RADY NADZORCZEJ BANKU W 2023 R.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. stwierdza, że w 2023 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 kolegiąlnego 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 2023 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.

6. OCENY DOKONANE PRZEZ RADĘ NADZORCZĄ BANKU W 2023 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 system 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. dotyczących monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka, ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, standardami rynkowymi i regulacjami wewnętrznymi, ryzyka prawnego i audytu wewnętrznego. Ponadto Rada Nadzorcza była na bieżąco informowana o wszelkich przypadkach nieprawidłowości względem przyjętych planów czy limitów, nieprawidłowościach krytycznych stwierdzonych przez system kontroli wewnętrznej, wynikach audytów, zmianach w profilu ryzyka braku zgodności Banku oraz wynikach inspekcji organów nadzorczych, w związku z czym dysponowała aktualną i adekwatną wiedzą umożliwiającą skuteczny nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza dokonała niniejszej oceny m. in. w oparciu o vRaport Zarządu Banku nt. adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2023 r. oraz ocenę systemu kontroli wewnętrznej dokonaną przez Komitet Audytu.

Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku (obejmującego funkcję kontroli, komórkę ds. zgodności oraz komórkę audytu wewnętrznego) jako ogólnie zadowalającą. Stwierdza, że luki stwierdzone w procesach realizowanych w ramach tego systemu nie zagrażają realizacji celów systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Najistotniejsze luki zidentyfikowane zostały w odniesieniu do::

- mechanizmów kontrolnych dotyczących m.in. jakości i agregacji danych,
- nadzoru nad umowami z dostawcami,

- obszaru zarządzania zasobami ludzkimi,
- relacji z Klientami w zakresie oferowania produktów inwestycyjnych.

Wszystkie stwierdzone luki zostały objęte odpowiednimi planami działań, dotyczącymi tych uchybień. W odniesieniu do istotnych nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej, Komitet Audytu monitoruje realizację planów działań. Dodatkowo, Bank realizuje działania mające na celu dalsze doskonalenie i rozwój drugiej linii obrony w kontekście rosnącej złożoności otoczenia regulacyjnego i oczekiwań Grupy. Ponadto podjęte zostały działania mające na celu zwiększenie i wzmocnienie świadomości właścicieli procesów na pierwszej linii obrony, w zakresie ryzyka i kontroli.

Ponadto Rada Nadzorcza oceniła adekwatność i skuteczność funkcji audytu wewnętrznego jako zadowalającą. Rada podkreśliła, że Pion Audytu Wewnętrznego zrealizował wszystkie planowane na 2023 r. audyty, osiągając również założone cele KPI.

Rada Nadzorcza oceniła również, że efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank jest ogólnie zadowalająca. Rada pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność środowiska kontrolnego procesów Pionu Monitoringu Zgodności. Rada podkreśliła, że Pion Monitoringu Zgodności zrealizował w pełni plan działań na rok 2023, w tym plany testowania, i osiągnął założone cele KPI.

Rada Nadzorcza oceniła także, że funkcjonujące w Banku procedury anonimowego zgłaszania naruszeń (whistleblowing) działają adekwatnie i skutecznie.

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

Bank podlega „Zasodom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i Klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, funkcjonowanie organów statutowych i zasad ich współdziałania.

„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 przestrzegają w 2023 r. wszystkich Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych,

6.3. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI ŁADU WEWNĘTRZNEGO FUNKCJONUJĄCEGO W BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie Rekomendacji Z KNF, dokonała oceny adekwatności i skuteczności ładu wewnętrznego, funkcjonującego w BNP Paribas Bank Polska S.A., m.in. na podstawie:

- wniosków i informacji prezentowanych Radzie Nadzorczej lub jej komitetom przez Zarząd Banku,
- wyników dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem oraz przestrzegania zasad ładu korporacyjnego i innych standardów rynkowych stosowanych w Banku,
- przedstawionej przez Zarząd oceny przestrzegania etyki i standardów postępowania w BNP Paribas Bank Polska S.A.
- Samooceny Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Zarządu oraz skuteczności działania Zarządu,
- Samooceny Rady Nadzorczej BNP Paribas Bank Polska S.A. w zakresie adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej oraz skuteczności działania Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza stwierdza, że w Banku funkcjonuje zgodny z przepisami prawa, przejrzysty i skuteczny ład wewnętrzny, który jest określony w Statucie oraz zhierarchizowanym systemie regulacji wewnętrznych. Regulacje wewnętrzne są kompletne, tj. regulują wszystkie wymagane prawem kwestie i są aktualne, wydane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz obowiązującą w Banku Metodologią legislacji wewnętrznej.

Regulacje te są poddawane okresowym przeglądom, podczas których identyfikowana jest konieczność aktualizowania ich treści adekwatnie do zmiany przepisów prawa, zmian wynikających z otoczenia regulacyjnego, standardów Grupy lub dostosowania do aktualnie wynikających potrzeb w zakresie funkcjonowania Banku.

Regulacje przyjęte w Banku są kompleksowe, aktualne oraz adekwatne. Umożliwiają Zarządowi i Radzie Nadzorczej efektywne i skuteczne działanie.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wdrożony w Banku ład wewnętrzny.

Na ład wewnętrzny w Banku składają się:

- system zarządzania bankiem,
- organizacja banku,

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

Bank jest zorganizowany w sposób przejrzysty i ustrukturyzowany, uwzględniający wielkość i profil ryzyka oraz charakter i skalę działalności, a także zapewniający osiągnięcie wyznaczonych celów prowadzonej działalności i właściwe reagowanie na zmieniające się warunki zewnętrzne lub zdarzenia nagłe i nieoczekiwane, w tym zdolność do utrzymania bieżącej działalności operacyjnej, efektywny przepływ i ochronę informacji, skuteczną realizację zadań przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą.

Organizację Banku przedstawiają Regulamin Organizacyjny BNP Paribas Bank Polska S.A. i Regulamin Organizacyjny Centrali BNP Paribas Bank Polska S.A.

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. sprawuje stały nadzór nad działalnością BNP Paribas Bank Polska S.A. we wszystkich jego dziedzinach, mając także na względzie pełnioną przez Bank rolę spółki dominującej w stosunku do spółek zależnych. Kompetencje Rady Nadzorczej określone są przepisami Prawa bankowego, Kodeksu spółek handlowych oraz innymi przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku. Rada Nadzorcza działa na podstawie uchwalonego przez siebie regulaminu. Skład Rady Nadzorczej Banku i jej komitetów jest odpowiedni pod względem liczebności oraz zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym, jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego sprawowania stałego nadzoru przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Banku kieruje działalnością Banku, w tym decyduje o sposobie wykonywania zadań, kontroluje i nadzoruje proces ich wykonania oraz analizuje uzyskane wyniki. Do zakresu działań Zarządu należą sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub Statutu Banku do kompetencji innych organów statutowych Banku. Podział kompetencji w Zarządzie reguluje przepis Wewnętrzny podział kompetencji w Zarządzie BNP Paribas Bank Polska S.A.

Skład Zarządu Banku jest odpowiedni pod względem liczebności oraz zgodny z kryteriami odpowiedniości, zarówno w wymiarze indywidualnym jak i całego organu, co przyczynia się do skutecznego zarządzania Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku spełniają warunek odpowiedniości, tj. posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, niezbędne do pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Struktura organizacyjna Banku obejmuje i odzwierciedla cały obszar działalności Banku, wyraźnie wyodrębnia każdą kluczową funkcję, dotyczy to zarówno podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy Członków Zarządu Banku, jak i podziału zadań, uprawnień, obowiązków i odpowiedzialności pomiędzy jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne i ustalone stanowiska. Zabezpieczone zostało ryzyko wystąpienia wakatów w Zarządzie oraz wśród osób odpowiedzialnych za realizację krytycznych zadań (Polityka powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz Polityka planowania sukcesji).

Proces zmian organizacyjnych opisany jest w Zasadach postępowania w procesie dokonywania zmian organizacyjnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Przyjęte rozwiązania dotyczące zmian organizacyjnych w Banku są podporządkowane Strategii Banku i są istotnym narzędziem osiągnięcia zarówno celów biznesowych i w wymiarze finansowym, jak i innych istotnych celów jego działalności. W szczególności, zmiany organizacyjne odzwierciedlające uproszczenie

struktury zarządzania, umożliwiając powiększenie potencjału sprzedaży, usprawnienie przepływu informacji, silniejsze i bardziej spójne zarządzanie procesami i ich jakością oraz wpływają na wzrost zaangażowania i możliwości rozwoju pracowników,

W Banku obowiązują Zasady sprawowania nadzoru właścicielskiego nad spółkami, których Bank BNP Paribas jest akcjonariuszem lub współnikiem, które zapewniają skuteczność nadzoru nad spółkami zależnymi i powiązаныmi z Bankiem.

Relacje między Zarządem a Radą Nadzorczą Banku są prawidłowe, w tym zadania Rady Nadzorczej i Zarządu są ze sobą skoordynowane oraz zapewniają skuteczne działanie obu organów na rzecz realizacji strategii Banku oraz strategii zarządzania ryzykiem. Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące działalności Banku i jego majątku oraz sprawozdania i wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych i powiązanych Banku.

W Banku funkcjonują Polityka wynagradzania osób mających istotny wpływ na profil Ryzyka BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz Regulamin przypisywania i wypłaty składników wynagrodzenia zmiennego członkom Zarządu BNP Paribas Bank Polska S.A. Przyjęte w dokumentach rozwiązania w zakresie zasad wynagradzania zapewniają stosowanie przejrzystych i obiektywnych zasad zatrudniania i wynagradzania oraz sprzyjają zarządzaniu Bankiem w sposób ostrożny i stabilny.

Bank przyjął Kodeks Postępowania Grupy BNP Paribas. Wprowadza on w Banku zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników, kultury i szacunku dla współpracowników, jak również innych osób za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność. Przyjęte w Banku zasady odzwierciedlają brak tolerancji Banku dla nieuczciwego lub niezgodnego z przepisami postępowania i dotyczą wszystkich pracowników Banku. Ponadto funkcjonujące w Banku regulacje i procedury umożliwiają pracownikom i innym osobom zgłaszanie potencjalnych lub rzeczywistych naruszeń, zapewniając prawidłowy poziom ochrony osoby zgłaszającej (sygnalisty) oraz umożliwiają eliminację złych praktyk lub poprawę funkcjonowania procesów w Banku. W Banku został powołany Komitet Etyki i Standardów Postępowania, a Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny przestrzegania etyki i standardów postępowania, a ustalenia raportuje Radzie Nadzorczej.

W Banku funkcjonują przepisy adresujące kwestie zarządzania konfliktem interesów i przeciwdziałania korupcji, które są zgodne z przepisami prawa (krajowego i unijnego) oraz regulacjami KNF i EUNB.

Przyjęte w Banku regulacje dotyczące obowiązków ujawnieniowych zapewniają aktualność, rzetelność, przydatność i spójność w czasie ujawnianych informacji oraz aby informacje były formułowane w sposób zrozumiały i przejrzysty.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem, jego organizacja, uprawnienia i odpowiedzialność oraz wzajemne relacje Zarządu i Rady Nadzorczej dają gwarancję skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem zarówno w ujęciu jednostkowym jak i na poziomie grupy kapitałowej Banku; w szczególności zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi; funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem w pełni uwzględnia istotę ekspozycji Banku na ryzyko oraz obejmuje wszystkie istotne rodzaje ryzyka.

Bank wdrożył Politykę Outsourcingu określającą obowiązujące w BNP Paribas Bank Polska S.A., zasady powierzania innym podmiotom, w tym podmiotom grupy kapitałowej do której należy Bank, wykonywania pośrednictwa w zakresie czynności bankowych, czynności faktycznych związanych z działalnością bankową oraz czynności w zakresie uczestnictwa w obrocie instrumentami finansowymi. Polityka jest zgodna z przepisami prawa oraz wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.

W zakresie procesu wdrażania nowych produktów Bank działa na podstawie Zasad akceptacji nowych produktów, usług i działalności oraz transakcji nadzwyczajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A. Określają one:

- sposób i tryb akceptacji nowych produktów, usług i działalności oraz transakcji nadzwyczajnych w BNP Paribas Bank Polska S.A.", uwzględniając w tym zakresie zasady obowiązujące w Grupie BNP Paribas, z poszanowaniem prawa obowiązującego w Polsce, reguły obowiązujące w ramach społecznej odpowiedzialności Biznesu i zrównoważonego rozwoju oraz ochrony danych osobowych,
- przebieg poszczególnych procesów, jakie należy zrealizować w celu uzyskania akceptacji i wdrożenia do oferty Banku nowego produktu, usługi lub działalności albo w celu wprowadzenia w życie istotnych zmian w zasadach funkcjonowania istniejących produktów lub usług,
- wymogi jakich należy przestrzegać, a także role i odpowiedzialności poszczególnych uczestników procesu zatwierdzania Transakcji nadzwyczajnych.

6.4. 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 2023 roku Bank przekazał 1 taki komunikat podsumowujący stosowanie zasad w 2022 roku. Wraz z początkiem roku 2024, odpowiednio do zmian wprowadzonych w organach Banku, wydany został komunikat o pełnym (100%) dostosowaniu Banku do „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2021”.

Bank dokonuje corocznego przeglądu stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, przedkładając Radzie Nadzorczej informację w tym zakresie (informacja dotycząca 2023 r. przedłożona na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 29 lutego 2024 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.

6.5. 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 2023 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.

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 2023 r.:

- przeznaczenie na działania sponsoringowe kwoty ponad 9,4 mln zł,
- sponsorowanie 4 wydarzeń filmowych: 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 1 turnieju tenisowym: BNP Paribas Warsaw Open,
- partner w 3 międzynarodowych wydarzeniach w Polsce.

Tabela 5. Wydatki na działania sponsoringowe poniesione przez Bank w 2023 r.:

Wydarzenia filmowe	4 320 tys. zł
Wydarzenia tenisowe	3 005 tys. zł
Inne działania sponsoringowe	2 091 tys. zł

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 Strategii Marki i Aktywizacji oraz Fundacja BNP Paribas, która prowadzi działania w zakresie wyrównywania nierówności, w tym autorskie i partnerskie programy rozwojowo-stypendialne, angażuje się w filantropię środowiskową i ułatwia pracownikom oraz pracownicom zaangażowanie w wolontariat.

Najważniejsze działania społeczne i filantropijne prowadzone w 2023 r.:

- zaangażowanie osób pracujących w Banku w różne inicjatywy na rzecz otoczenia społecznego i środowiskowego m.in. w program wolontariatu pracowniczego „Możesz na mnie polegać”,
- zaangażowanie osób pracujących w Banku i spółkach Grupy BNP Paribas (2 869 osób) w coroczną akcję wolontariacką Szlachetna Paczka,
- zaangażowanie 146 Lokalnych Ambasadorów Banku na rzecz lokalnych społeczności,
- udział osób pracujących w Banku i spółkach Grupy BNP Paribas w ramach akcji Dobre Kilometry, która wspiera organizacje społeczne,

- udział 397 osób pracujących w banku w programie filantropii indywidualnej „Wspieram cały rok”,
- program stypendialno-rozwojowy „Klasa” dla ósmoklasistów, którzy chcą kontynuować naukę w dobrych liceach w większych miastach, a dla których byłoby to niemożliwe bez wsparcia finansowego,
- program tutorsko-stypendialny „Wiedza do potęgi”, który pomaga młodym osobom z doświadczeniem uchodźczym i migracyjnym w odnalezieniu się w polskim systemie edukacji,
- program „Dream Up”, który poprzez edukację artystyczną wspiera rozwój kompetencji społeczno-emocjonalnych i poczucie własnej wartości u dzieci i młodzieży znajdującej się w trudniejszej sytuacji życiowej,
- 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, wzmacnianie 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 6. Darowizny finansowe dla organizacji pozarządowych przekazane w 2023 r. przez bank:

Beneficjenci wsparcia finansowego w 2023 r.	Kwota
Fundacja BNP Paribas	3 500 000,00 zł
Beneficjenci Programu Grantów Lokalnych	300 000,00 zł
Organizacje wspierające integrację społeczną i różnorodność	358 266 zł
Organizacje wspierające edukację i kulturę	1 938 143 zł
Związki Zawodowe	50 000 zł
Partnerstwo Strategiczne ze Szlachetną Paczką	1 000 000 zł
Organizacje promujące zdrowie	109 537 zł
Organizacje promujące ochronę środowiska	5 000 zł

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 7. Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2023 r.:

Beneficjenci programów społecznych Banku i Fundacji BNP Paribas w 2023 r.	2023
Beneficjenci inicjatyw realizowanych w ramach „Konkursu na Projekty Wolontariackie”	4 823 osób
Rodziny, które otrzymały paczki od naszych pracowników-wolontariuszy w ramach akcji Szlachetna Paczka	163 rodziny
Uczniowie z mniejszych miejscowości uczestniczący w programie stypendialnym „Klasa”:	98 osób
w roku szkolnym 2022/2023	897 osób
od początku programu	
Młode osoby uchodźcze w Polsce, które otrzymały stypendia i wsparcie w ramach programu partnerskiego z Fundacją Ocalenie – „Wiedza do potęgi”:	100 osób
w roku szkolnym 2022/2023	192 osoby
od początku programu	
Uczestnicy i uczestniczki zajęć w ramach programu BAKCYL - Bankowcy dla Edukacji Finansowej Młodzieży	816 uczniów i uczennic
Uczestnicy i uczestniczki III edycji programu „Dream Up”	40 dzieci
Uczestnicy i uczestniczki „Spotkań z muzyką”	427 483 osób
Uczniowie i uczennice, którzy wzięli udział w spotkaniach w ramach akcji Misja Edukacja	74 tysiące dzieci

Według niezależnego badania Badanie Ipsos Sp. z o.o. w ostatnim roku zanotowaliśmy niewielkie spadki na wskaźnikach brandowych oraz wizerunkowych. Wynikają one z istotnego ograniczenia budżetu marketingowego w 2023 roku.

Tabela 8. Wizerunek Banku w 2023 vs. 2022 r.:

Wizerunek Banku BNP Paribas	2022	2023
Bank godny zaufania	21	19
Bank, który zauważa i reaguje na zmiany zachodzące wokół nas	21	19
Lubię ten bank	16	14

Sponsoruje kino	11	13
Sponsoruje tenis	26	26
Bierze pod uwagę kwestie środowiskowe i społeczne w swoich działaniach	23	21
Jest uczciwy, a jego działania są przejrzyste dla klientów	17	16
Bank, który dba o edukację finansową	12	11

Wielkości prób w tabeli: 3890 dla 2022 roku, 3853 w 2023 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 2023 r. (obejmującym Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A.), stanowiącym Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej za 2023 r.,
- 2) w Sprawozdaniu na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna w 2023 r. (obejmującym informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 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 2023 r. Zintegrowany Raport Roczny Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za 2023 r. zostanie opublikowany w wersji online w kwietniu 2024 roku i kolejno będzie promowany wewnątrz i zewnątrz,
- 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 GOeyond 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 wzmacnianiu pozytywnego wizerunku Banku jako instytucji odpowiedzialnej i zaangażowanej społecznie.

6.6. OCENA POLITYKI ODPOWIEDNIOŚCI 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 odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej, oraz Polityki oceny odpowiedzialności członków Zarządu i pracowników pełniących kluczowe funkcje w BNP Paribas Bank Polska S.A. Zaktualizowana 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 8 grudnia 2022 r. dokonała aktualizacji polityki, która następnie w dniu 17 stycznia 2023 r. została zatwierdzona przez Walne Zgromadzenie. W dniu 7 grudnia 2023 roku Rada Nadzorcza dokonała aktualizacji Polityki.

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 odpowiedzialności. 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 odpowiedzialności 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 odpowiedzialności 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 2023 r. udział kobiet w Radzie Nadzorczej wynosił 50%, natomiast udział kobiet w Zarządzie Banku wynosił 22,2%. W

wyniku zmian dokonanych w składzie organów Banku od stycznia 2024 r. udział kobiet w Zarządzie wynosi 37%.

Przestrzeganie zasady różnorodności jest monitorowane nie tylko na poziomie organów Banku, ale także na poziomie stanowisk menadżerskich. Na najwyższych stanowiskach menadżerskich innych niż Zarząd (dyrektor zarządzający, dyrektor wykonawczy, tribe leader) udział kobiet wynosi 40%.

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.

Podsumowanie

W ocenie Rady Nadzorczej rok 2023 był dla Banku wymagający, ale bardzo dobry. Bank jest odporny na przeciwności pojawiające się w otoczeniu biznesowym, posiada rosnącą liczbę Klientów i rosnący portfel kredytowy. Dysponuje szerokim wachlarzem produktów kredytowych, inwestycyjnych, transakcyjnych, dla każdego rodzaju Klienta. Efektywność w Banku konsekwentnie się poprawia, zarządzanie ryzykiem i koszty ryzyka pozostają niezmiennie w czołówce sektora, bufory płynnościowe są na bezpiecznym poziomie. Bank kontynuuje transformację cyfrową wewnątrz organizacji, jak i w procesach po stronie Klientów, zwłaszcza detalicznych. Posiada silną pozycję w obszarze zrównoważonego finansowania (jesteśmy obecni w najważniejszych projektach inwestycyjnych w kraju), rozwija swoje zaangażowanie w obszarze innowacji, konsekwentnie realizuje założenia strategii GO beyond. Rada szczególnie docenia, fakt, że Bank jest organizacją, która kładzie nacisk na promowanie swoich wartości i jest społecznie zaangażowany w inicjatywy, które przynoszą ważne i znaczące zmiany dla środowiska społecznego, w którym żyjemy.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza stwierdza, że sytuacja BNP Paribas Bank Polska S.A. jest stabilna. Na podkreślenie zasługuje również odpowiedzialna postawa i zaangażowanie całego zespołu pracowników oraz bardzo dobra współpraca z Zarządem, oparta na efektywnym i transparentnym przepływie informacji.