



**BNP PARIBAS**



## **SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ**

z wyników oceny badania Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r., Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.), Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.), wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2023 oraz zawierające ocenę adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w 2023 r.



## SPIS TREŚCI

|    |   |    |
|----|---|----|
| 1. | OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2023 ROK .....   | 3  |
| 2. | OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2023 .....   | 4  |
| 3. | OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2023 ROK.....  | 4  |
| 4. | OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS POLSKA S.A. W 2023 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU) ..... | 5  |
| 5. | OCENA SPRAWOZDANIA NT. INFORMACJI NIEFINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU (OBEJMUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU) ..... | 6  |
| 6. | OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU W 2023 ROKU.....   | 7  |
| 7. | OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W ODNIESIENIU DO ISTOTNYCH RYZYK BANKU .....   | 10 |



## 1. OCENA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. ZA 2023 ROK

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu Spółek Handlowych oraz § 20 ust. 1 pkt 2) lit. a) Statutu Banku, Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku), oraz wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2023.

W szczególności oceniono:

1. Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
  - a. jednostkowy rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 1 007 828 tys. zł (jeden miliard siedem milionów osiemset dwadzieścia osiem tysięcy złotych),
  - b. jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 1 590 864 tys. zł (jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt milionów osiemset sześćdziesiąt cztery tysiące złotych),
  - c. jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2023 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 156 388 399 tys. zł (sto pięćdziesiąt sześć miliardów trzysta osiemdziesiąt osiem milionów trzysta dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy złotych),
  - d. jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o 1 597 435 tys. zł (jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt siedem milionów czterysta trzydzieści pięć tysięcy złotych),
  - e. jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2 674 665 tys. zł (dwa miliardy sześćset siedemdziesiąt cztery miliony sześćset sześćdziesiąt pięć tysięcy złotych)

oraz

2. Informacje objaśniające do jednostkowego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku).
4. Wniosek Zarządu w sprawie podziału zysku za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.
5. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W wyniku dokonanej oceny Jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone:

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



oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku.

### **Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą**

Po wnikliwym zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Banku Jednostkowym sprawozdaniem finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania jednostkowego sprawozdania finansowego BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, Rada Nadzorczą postanawia pozytywnie ocenić Jednostkowe sprawozdanie finansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

## **2. OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU ZA ROK OBROTOWY 2023**

Rada Nadzorczą, działając na podstawie § 20 ust. 1 pkt 2) lit. a) Statutu Banku, pozytywnie ocenia wnioski Zarządu dotyczący podziału zysku netto Banku za rok obrotowy 2023, zgodnie z którym osiągnięty w 2023 roku zysk netto w wysokości 1 007 827 538,15 PLN (jeden miliard siedem milionów osiemset dwadzieścia siedem tysięcy pięćset trzydzieści osiem złotych piętnaście groszy) postanawia się:

- przeznaczyć na dywidendę 503 997 556,70 zł,
- pozostałą część zysku w kwocie 503 829 981,45 zł przekazać na kapitał rezerwowy.

Rada Nadzorczą pozytywnie zaopiniowała wskazany wniosek Zarządu i postanowiła zarekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku netto BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok 2023 w kwocie 1 007 827 538,15 zł zgodnie z wnioskiem Zarządu Banku.

## **3. OCENA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA 2023 ROK**

Zgodnie z § 20 ust. 1 pkt 2) lit. b) Statutu Banku Rada Nadzorczą BNP Paribas Bank Polska S.A. dokonała oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku).

W szczególności oceniono:

1. Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku obejmujące:
  - a. skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujący zysk netto w kwocie 1 012 546 tys. zł (jeden miliard dwanaście milionów pięćset czterdzieści sześć tysięcy złotych),
  - b. skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące całkowity dochód ogółem w kwocie 1 595 578 tys. zł (jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt pięć milionów pięćset siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych),
  - c. skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku, które po stronie aktywów wykazuje sumę 161 025 747 tys. zł (sto sześćdziesiąt jeden miliardów dwadzieścia pięć milionów siedemset czterdzieści siedem tysięcy złotych),



- d. skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitału własnego o kwotę 1 599 054 tys. zł (jeden miliard pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć milionów pięćdziesiąt cztery tysiące złotych),
- e. skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 2 657 255 tys. zł (dwa miliardy sześćset pięćdziesiąt siedem milionów dwieście pięćdziesiąt pięć tysięcy złotych)

oraz

2. Informacje objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
3. Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku).
4. Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

W wyniku dokonanej oceny Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, Rada Nadzorcza stwierdza, że sprawozdanie to we wszystkich istotnych aspektach zostało sporządzone:

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

oraz przedstawia rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny wyniku finansowego działalności gospodarczej za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku, jak też sytuacji majątkowej i finansowej Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. na dzień 31 grudnia 2023 roku.

#### **Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą**

Po zapoznaniu się z przygotowanym przez Zarząd Skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdaniem niezależnego biegłego rewidenta z badania Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, Rada Nadzorcza postanawia pozytywnie ocenić Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku oraz rekomendować Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu jego zatwierdzenie.

## **4. OCENA SPRAWOZDANIA ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU (OBEJMUJĄCEGO SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU)**

Rada Nadzorcza BNP Paribas Bank Polska S.A., działając na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych oraz wypełniając swoje obowiązki statutowe, po wnikliwym rozpatrzeniu Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku) („Sprawozdanie”), stwierdza, że Sprawozdanie jest zgodne ze stanem faktycznym, z księgami i dokumentami, w tym z informacjami zawartymi w Jednostkowym sprawozdaniu finansowym BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku i Skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2023 roku.



Rada Nadzorcza ocenia, że Sprawozdanie zawiera istotne informacje o stanie majątkowym i sytuacji finansowej Banku i jego Grupy Kapitałowej, przedstawia prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym ocenę uzyskanych efektów oraz opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Sprawozdanie zawiera istotne informacje na temat strategii, zarządzania, wyników i perspektyw Banku, z uwzględnieniem kontekstu gospodarczego, społecznego i środowiskowego, a także aspekty niefinansowe (ESG), w tym wpływ Banku na kwestie zrównoważonego rozwoju. Ponadto obejmuje rzeczywiste i potencjalne ryzyka i szanse, które mogą mieć istotny wpływ na funkcjonowanie i wyniki finansowe Banku i jego Grupy Kapitałowej.

Jednocześnie Rada Nadzorcza potwierdza, iż Sprawozdanie, we wszystkich istotnych aspektach odpowiada wymogom określonym w art. 49 i art. 55 ust. 2a ustawy o rachunkowości oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła Sprawozdanie i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku).

## **5. OCENA SPRAWOZDANIA NA TEMAT INFORMACJI NIEFINANSOWYCH GRUPY KAPITAŁOWEJ BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU (OBEJMUJĄCEGO INFORMACJE NIEFINANSOWE BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. W 2023 ROKU)**

Na potrzeby spełnienia art. 49b ust. 9 Ustawy o Rachunkowości Bank sporządził odrębne Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmujące informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.), które uwzględni informacje niefinansowe wymagane zapisami ustawy. Sprawozdanie na temat informacji niefinansowych zawiera również obowiązkowe ujawnienia zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 roku w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088 o tzw. Taksonomii UE oraz zgodnie z jego aktami wykonawczymi.

Dla pełnego obrazu działalności w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz w związku z przyjętą w marcu 2022 r. strategią biznesową GOBeyond integrującą aspekty niefinansowe (ESG), informacje niefinansowe zostały zintegrowane w ramach Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku) i stanowiącego Zintegrowany Raport Roczny. Sprawozdanie Zarządu przedstawia kompleksowy obraz działalności integrujący wyniki finansowe i biznesowe z aspektami dotyczącymi wpływu środowiskowego, społecznego oraz ładu zarządczego (ESG). Uwzględnia również najlepsze praktyki rynkowe oraz odnosi się do krajowych i międzynarodowych wytycznych istotnych dla biznesu w zakresie raportowania informacji niefinansowych: Global Reporting Initiative (GRI) 2021 – międzynarodowego standardu raportowania niefinansowego GRI Standards, wytycznych Integrated Reporting Framework Fundacji IFRS, rekomendacji Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) w zakresie raportowania ryzyka klimatycznego.

W ramach dobrej praktyki rynkowej wybrane wskaźniki raportowane według standardu raportowania niefinansowego Global Reporting Initiative zostały zweryfikowane przez zewnętrznego audytora Ernst&Young Audyt Polska Sp. z o.o. Sp. k. Stosowne odniesienie do zakresu audytu znajduje się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku) w Tabeli GRI.



## Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą

W wyniku dokonanej oceny Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r., Rada Nadzorcza stwierdza, że przedmiotowe sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z art. 49b. ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, w tym przedstawia rzetelnie i jasno kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności związane z działalnością Banku i Grupy Kapitałowej Banku BNP Paribas Bank Polska S.A., jak też informacje dotyczące zagadnień pracowniczych i środowiska naturalnego istotne dla oceny działalności gospodarczej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

Rada Nadzorcza stwierdza ponadto, że przedmiotowe sprawozdanie wypełnia wymogi obowiązkowych ujawnień zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniającym rozporządzenie (UE) 2019/2088 o tzw. Taksonomii UE oraz zgodnie z jego aktami wykonawczymi.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła Sprawozdanie i rekomenduje Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu BNP Paribas Bank Polska S.A. zatwierdzenie Sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku (obejmującego informacje niefinansowe BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 roku).

## 6. OCENA ADEKWATNOŚCI I SKUTECZNOŚCI SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W BANKU W 2023 ROKU

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

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W ramach tych celów Bank wyodrębnia cele szczegółowe oraz opisuje ich powiązanie z funkcjonującymi w Banku procesami istotnymi, a także projektuje, wprowadza i stosuje mechanizmy kontrolne zapewniające ich osiągnięcie. Stosowanie mechanizmów kontrolnych jest dokumentowane oraz niezależnie monitorowane, a ich adekwatność i skuteczność jest badana i oceniana przez komórkę audytu wewnętrznego. Zasady systemu kontroli wewnętrznej określone zostały w dokumencie „Polityka sprawowania kontroli wewnętrznej w BNP Paribas Bank Polska S.A.”, zatwierdzonym przez Zarząd Banku. Dokument ten określa główne zasady, ramy organizacyjne i standardy funkcjonowania środowiska kontroli wewnętrznej w Banku, zgodnie z wymogami regulacyjnymi wskazanymi powyżej. Szczegółowe uregulowania wewnętrzne, dotyczące poszczególnych obszarów działalności Banku, dostosowane są do specyfiki prowadzonej przez Bank działalności. Za opracowanie szczegółowych regulacji odnoszących się do systemu kontroli wewnętrznej odpowiadają właściwe komórki organizacyjne Banku, zgodnie z zakresem przypisanych im zadań.

System kontroli wewnętrznej w Banku, jak również system zarządzania ryzykiem zorganizowane są w oparciu o model trzech niezależnych linii obrony:

- **pierwszą linię obrony** stanowią jednostki biznesowe, które są odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym przestrzeganie mechanizmów kontrolnych,
- **drugą linię obrony** stanowią jednostki organizacyjne Obszaru Ryzyka, które są odpowiedzialne za zarządzanie poszczególnymi ryzykami, w tym pomiar, monitorowanie, kontrolę i raportowanie ryzyk, niezależnie od pierwszej linii, Biuro Drugiej Linii Obrony Obszaru Finansów, Pion Prawny, Inspektor Nadzoru Departamentu Usług Powierniczych, Zespół Regulacji i Nadzoru w Biurze Maklerskim oraz Pion Monitoringu Zgodności,



- **trzecią linię obrony** stanowi działalność Pionu Audytu Wewnętrznego, który przeprowadza badania adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w działalności Banku.

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

Zarząd Banku odpowiada za funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnia ciągłość działania tego systemu, zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa i standardami rynkowymi i odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, a także dokonuje przeglądów obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych.

Zarząd wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego, w tym wymogów prawnych i regulacyjnych, oraz podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej.

Ponadto Zarząd zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, określa zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację regulacji - polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie.

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

Pion Audytu Wewnętrznego jest odpowiedzialny za dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez przeprowadzanie badań audytowych ujętych w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego. Zakres działania Pionu Audytu Wewnętrznego obejmuje wszelką działalność Banku oraz wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku włączając działania wyodrębnionych jednostek organizacyjnych oraz podmiotów zależnych. Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza Banku byli regularnie informowani o stopniu realizacji Planu Audytów w 2023 r. Pion Audytu Wewnętrznego na bieżąco monitoruje sytuację w Banku oraz zmiany zachodzące w jego otoczeniu i - jeśli pojawia się taka potrzeba - wprowadza niezbędne korekty w Planie Audytów, które zatwierdza Rada Nadzorcza.

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

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

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

Identyfikacja ryzyka braku zgodności dokonywana jest na podstawie m.in. analizy zmian otoczenia regulacyjnego Banku, oceny kluczowych czynników ryzyka braku zgodności, ustaleń uprawnionych instytucji nadzorczych i audytu





wewnętrznego, wyników monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych, wyników stosowania mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, takich jak ocena regulacji wewnętrznych oraz nowych produktów i usług bankowych. Ocena ryzyka braku zgodności dokonywana jest całościowo oraz dla wszystkich procesów funkcjonujących w Banku i dokumentowana w formie mapy ryzyka.

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

Elementem systemu kontroli wewnętrznej w Banku jest też Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczenia Nadużyć, który odpowiada za identyfikację, ocenę, monitorowanie i raportowanie ryzyka operacyjnego, podejmowanie działań w celu zwalczenia nadużyć na szkodę Banku oraz monitorowanie środowiska kontroli wewnętrznej, poprzez nadzorowanie i koordynowanie procesu testowania poziomego i pionowego w Banku. Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczenia Nadużyć sporządza w trybie kwartalnym podsumowania poziomu zaplanowania i realizacji kontroli oraz wyników w ramach testowania poziomego i pionowego, realizowanego w jednostkach organizacyjnych Banku (sieci i komórek Centrali). Zestawienia są przekazywane Zarządowi Banku.

Corocznie Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczenia Nadużyć dokonuje raportowania wyników testowania pionowego kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz statusu realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących w ramach zidentyfikowanych nieprawidłowości znaczących i krytycznych.

Pion Ryzyka Operacyjnego, Kontroli Wewnętrznej i Zwalczenia Nadużyć wspiera Zarząd i Radę Nadzorczą w zakresie identyfikacji i oceny w szczególności następujących rodzajów ryzyka:

- 1) ryzyka operacyjnego (operational risk),
- 2) ryzyka nadużyć (fraud risk),
- 3) ryzyka braku ochrony danych osobowych (personal data risk).

### **Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej na wszystkich trzech liniach obrony, wdrożony w Banku zgodnie z Rekomendacją H KNF.

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. Komitet Audytu monitoruje realizację planów działań odnoszących się do istotnych nieprawidłowości w systemie kontroli wewnętrznej. Dodatkowo, Bank realizuje działania mające na celu dalsze doskonalenie i rozwój drugiej linii obrony w kontekście rosnącej złożoności otoczenia regulacyjnego i oczekiwań Grupy BNP Paribas. Ponadto podjęte zostały działania mające na celu zwiększenie i wzmocnienie świadomości właścicieli procesów na pierwszej linii obrony, w zakresie ryzyka i kontroli.

W odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej, w ocenie Rady Nadzorczej mechanizmy kontrolne zapewniają uzyskanie pełnej rzetelności i wiarygodności w procesie sprawozdawczości finansowej.



Dodatkowo Rada Nadzorcza ocenia, że efektywne zarządzanie przez Zarząd Banku ryzykiem braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi jest ogólnie zadowalające. Szczególnej uwagi wymaga wzmocnienie systemu zapewniania zgodności z modyfikowanymi wymogami nadzorczymi.

Jednocześnie Rada Nadzorcza dokonała przeglądu i oceny funkcjonowania komórki ds. zgodności w 2023 r. Rada ocenia adekwatność i skuteczność Pionu Monitoringu Zgodności jako ogólnie zadowalającą, zgodnie z przyjętymi kryteriami oceny. Rada pozytywnie ocenia adekwatność i skuteczność środowiska kontrolnego procesów Pionu Monitoringu Zgodności oraz realizację w 2023 roku w pełni planu działań Pionu, w tym planów testowania. Zagregowane wyniki kontroli kształtowały się na poziomie ogólnie zadowalającym, a wykryte nieprawidłowości zostały zaadresowane przez odpowiednie plany naprawcze. Procedury anonimowego zgłaszania naruszeń (whistleblowing) działają adekwatnie i skutecznie.

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. Zagregowane wyniki kontroli kształtowały się na poziomie zadowalającym. Pion Audytu Wewnętrznego sporządzał pisemne raporty z przeprowadzanych badań audytowych, w uzasadnionych przypadkach rekomendował podjęcie działań naprawczych w stosunku do zidentyfikowanych słabości w zakresie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Ponadto Pion Audytu Wewnętrznego weryfikował realizację zaleceń poaudytowych i podejmował decyzje o ich zamknięciu na podstawie analizy dowodów wdrożenia.

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

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

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest częścią ogólnego systemu zarządzania Bankiem. Poza wymaganiami regulacyjnymi, Bank uwzględnia szczególny charakter, skalę i stopień złożoności działalności biznesowej i związane z tym ryzyko. Główne cele systemu zarządzania ryzykiem:

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

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

Schemat ten przedstawiono w pkt 6 niniejszego Sprawozdania.



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

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia przede wszystkim rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku, dedykowanych komitetów (m.in. Komitetu Audytu oraz Komitetu Ryzyka na szczeblu Rady Nadzorczej, Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO), Komitetu Zarządzania Ryzykiem, Komitetu Kredytowego, Komitetu ds. akceptacji produktów, usług, transakcji i działalności, oraz Komitetu Kontroli Wewnętrznej), Obszaru Ryzyka, Pionu Monitoringu Zgodności oraz Obszaru Nowych Technologii i Cyberbezpieczeństwa.

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

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

Zagadnienie dotyczące procesu identyfikacji ryzyk oraz szczegółowy opis istotnych ryzyk obejmuje Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r. (obejmujące Sprawozdanie Zarządu z działalności BNP Paribas Bank Polska S.A. w 2023 r.).

### **Ocena dokonana przez Radę Nadzorczą**

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

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